

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ И.С. Ферова  
подпись  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

специальность 080107 – «Налоги и налогообложение»

**НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ И  
НАПРАВЛЕНИЯ РЕФОРМИРОВАНИЯ**

Научный  
руководитель

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

\_\_\_\_\_   
к.э.н., доцент   
должность, ученая степень

Н.Н. Савяк

Выпускник

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

Н.В. Полегенько

Нормоконтролер

\_\_\_\_\_   
подпись, дата

Л.П. Жигаева

Красноярск 2016

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа по теме «Налог на доходы физических лиц: проблемы и направления реформирования» содержит 84 страницы текстового документа, 1 приложение, 33 использованных источников.

Налог на доходы физических лиц, система обложения НДФЛ, налоговая система РФ, бюджет РФ, налоговая ставка, доходы, налоговый вычет.

Предмет исследования - система налогообложения доходов физических лиц.

Цель дипломной работы - исследование налога на доходы физических лиц, проблем и направлений его реформирования.

В результате исследования решены следующие задачи:

- изучены основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- охарактеризован налог на доходы физических лиц и его элементы;
- проведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах;
- проведен анализ динамики поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет;
- рассмотрены особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации;
- проведен анализ проблем налогообложения доходов физических лиц;
- разработаны перспективные направления реформирования налогообложения.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы обложения налогом на доходы физических лиц.....	5
1.1 Основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России.....	5
1.2 Общая характеристика налога на доход физических лиц и его элементов.....	11
1.3 Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах.....	25
2 Анализ основных тенденций и проблем развития налогообложения доходов физических лиц.....	33
2.1 Динамика налога на доходы физических лиц в бюджет .....	33
2.2 Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.....	46
3 Совершенствование налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации.....	51
3.1 Проблемы налогообложения доходов физических лиц.....	51
3.2 Перспективные направления реформирования налогообложения.....	56
Заключение.....	74
Список использованных источников.....	78
Приложение А.....	82

## ВВЕДЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц является главным видом прямых налогов, который изымается в денежном виде за отчетный год и учитывается на основе общего заработка физических лиц.

Налог на доходы физических лиц является одним из самых важных экономических рычагов страны, при помощи которого оно желает выполнять различные проблемы. При помощи данного налога обеспечиваются денежные поступления в региональный и местный бюджет, регулируется уровень доходов населения, а также структура собственного потребления и сбережения граждан, стимулируется наиболее подходящее применение получаемых доходов и уменьшается неравенство прибыли.

Актуальность дипломной работы обусловлена тем, что 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, а также является одним из основных источников формирования доходной части бюджетной системы.

Особенный характер НДФЛ выражается в закреплении обязанности каждого физического лица, независимо от его национальности, гражданства, социального статуса или иных критериев, уменьшить полученные им суммы доходов на установленные законом суммы налога.

Отношения по исчислению и уплате НДФЛ могут существовать исключительно в форме, определенной законом. В связи с этим, создание четкого правового механизма налогообложения доходов физических лиц, сочетающего интересы налогоплательщиков и бюджетов, является одной из основных целей любого государства. Для достижения этой цели необходимо предельно четко регламентировать каждый элемент юридического состава налога на доходы физических лиц.

Вместе с тем в настоящее время правовое регулирование НДФЛ не является в полной мере эффективным. Это связано с недостаточной

теоретической разработанностью многих проблем правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, с несовершенством юридической техники и нестабильностью налогового законодательства.

Целью дипломной работы является исследование налога на доходы физических лиц, проблем и направлений его реформирования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- охарактеризовать налог на доходы физических лиц и его элементы;
- провести сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах;
- провести анализ динамики поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет;
- рассмотреть особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации;
- провести анализ проблем налогообложения доходов физических лиц;
- разработать перспективные направления реформирования налогообложения.

Предметом исследования является система налогообложения доходов физических лиц.

Методика исследования основывалась на сравнительном и экономико-статистическом анализе.

Практическая значимость дипломной работы заключается в том, что предложенные рекомендации позволят совершенствовать систему налогообложения доходов физических лиц в современных условиях.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы.

# **1 Теоритические основы обложения налогом на доходы физических лиц**

## **1.1 Основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России**

Впервые вопрос о введении подоходного налога в России возник в 1907 году. В министерстве финансов по вопросу о необходимости введения подоходного налога сообщалось, что новый налог нужно представить обществу как экономическую необходимость, при этом не связывая его с опасными вопросами общественной и политической организации. Проект подоходного налога был представлен на рассмотрение Думы в 1907 году, но принят лишь в 1916 г. Это был единственный из всех налогов, который предстояло взимать не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных индивидов. Кроме того, подоходному налогу предстояло стать единственным по-настоящему универсальным налогом, взимаемым со всех живущих в России, и официально возложить фискальную ответственность на женщин (вместо налога на главу семьи).

В 1916 году Правительство отдало предпочтение не шедулярной, а глобальной системе подоходного налога. Глобальная система взимания подоходного налога, которая возникла в Пруссии, представляла собой систему комплексного налогообложения, при которой налогоплательщик был обязан декларировать все источники своих доходов, а государство подходило к налогоплательщику как к участнику всех видов экономической деятельности. Шедулярная система, возникшая в Великобритании, предполагала разделение дохода на части в зависимости от источника дохода, т.е. фактически данная система представляла собой комплекс отдельных налогов не на налогоплательщика как такового, а на различные виды доходов.

Налогообложение было дифференцированным по прогрессивным ставкам. В 1916 г. максимальная ставка составляла 12,5%. Первоначально Правительство

предусматривало минимальную сумму необлагаемого дохода в 1000 руб., что в 1912 г. означало бы, что большинству населения подоходный налог не грозит. Инфляция военного периода резко увеличила число людей, чей доход был равен или превышал 1000 руб., а государственный совет с целью охватить налогом как можно большую часть населения понизил минимальный уровень дохода до 750 руб.

Но в планы Правительства вмешалась сначала Февральская, а затем и Октябрьская революция. Закон от 06.04.1916 года о подоходном налоге фактически не вступил в действие. [16; с.3]

Далее система подоходного налогообложения начала формироваться уже в Советской России в 1922 году. Построение системы прямого обложения было начато с перестройки действовавших до революции налогов: обеспечен более полный учет доходов, отменены льготы для имущих классов, расширен круг плательщиков налогов путем полного охвата владельцев мелких предприятий и лиц, занимавшихся личными промыслами, а также за счет обложения подоходным налогом сельских хозяйств.

Существовавшая в тот период система налогообложения физических лиц включала государственные налоги, действовавшие до октябрьской революции, т.е. подоходный и налог на доходы от личных промысловых занятий, а также множества местных налогов, взимаемых местными советами.

Основным, регулярно взимаемым, стал подоходный налог, удерживаемый с заработной платы рабочих и служащих через государственные и кооперативные предприятия и организации либо частные предприятия, где они работали. При этом годовая сумма налога удерживалась в течение 6 месяцев. Особый порядок взимания налога с заработной платы был установлен впервые. Ранее налог с рабочих и служащих взимался в общем порядке на основании подаваемой декларации о полученном доходе.

В период НЭПа подоходный налог существовал в виде подоходно-поимущественного налога, взимаемого с городского населения (сельское население от его уплаты освобождалось). Налог уплачивали лица, которые

получали совокупные доходы, например, от участия в промышленных, торговых и кредитных предприятиях в качестве арендаторов, собственников, совладельцев, вкладчиков, пайщиков, от занятия торговлей и т.д. Контингент плательщиков был расширен за счет лиц, занимавшихся свободными профессиями, т.е. вольнопрактикующих врачей, лиц, которые имели доходы от владения зданиями и другим имуществом в городах, от аренды зданий и имущества в целях коммерческой эксплуатации. Обложению подоходным налогом подлежали совокупные доходы, полученные из всех выше перечисленных источников за истекшие шесть месяцев. Полугодовой период был связан с условиями того времени, а именно падением валюты, неустойчивостью доходных источников и др. По подоходному налогу был установлен необлагаемый минимум, а ставки налога построены по принципу ступенчатой прогрессивной шкалы. [17; с. 23]

В ноябре 1923 г. новым положением о подоходно-поимущественном налоге был унифицирован ряд других денежных налогов, взимаемых с населения. Новая система подоходного налогообложения приближалась к английской шедулярной системе подоходного обложения и была построена по принципу двухступенчатого обложения доходов. Налог распадался на два вида: основной подоходный налог по видам доходов (так называемый классный налог), и дополнительный налог по совокупности доходов. Классный налог дополнялся прогрессивным налогом, взимаемым с совокупного дохода от всех источников, с последующим вычетом уплаченных сумм классного налога.

Классный налог, цель которого заключалась в охвате налогом широких слоев населения, имевшего самостоятельные источники доходов, определялся по внешним признакам, что упрощало всю систему его взимания. Плательщики этого вида подоходного обложения разделялись на три категории по определенному признаку: лица, которые получали доходы от личного труда по найму; лица, получившие доходы от личного труда не по найму; лица, имевшие нетрудовые доходы. Взимался налог по твердым ставкам.



Прогрессивный налог взимался со всех плательщиков, в предшествовавшем полугодии совокупный доход которых составлял: у рабочих и служащих - 900 рублей и выше (в этом случае облагалась только часть дохода, превышавшая эту сумму), у других категорий и групп плательщиков - от 300 до 500 рублей в зависимости от пояса местности. Из совокупного дохода налог взимался у всех групп плательщиков по 17-разрядной ступенчатой шкале в размере от 3,5% (при полугодовом доходе до 500 рублей) до 15,6% (при доходе в 8000 руб. плюс 250 руб. на каждые 1000 руб. сверх 8000 руб.). [18; с. 10]

В 1927 году был изменен порядок взимания налога с рабочих. Вместо уплаты по году 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. В 1930 году усилился классовый принцип обложения, изменились ставки и прогрессия обложения различных групп населения. В 1931-1933 гг. в систему построения ставок подоходного налога с рабочих и служащих были внесены изменения, которые были направлены на дальнейшее снижение уровня обложения заработной платы.

Следующий этап развития и становления налогообложения доходов физических лиц начался в середине 1940-х и продолжался вплоть до 1980-х годов. Основной целью перестройки подоходного налога являлось усовершенствование системы нормирования доходов некооперированных кустарей и ремесленников, углубление дифференциации ставок для различных социальных групп плательщиков и приближении сроков уплаты к моменту получения доходов. Перестройка системы налогообложения рабочих и служащих была направлена на увеличение их участия своими личными доходами в образовании централизованного фонда денежных ресурсов государства. В 1943 г. подоходный налог с населения претерпел существенные изменения. Налогоплательщики стали делиться по следующему признаку: граждане СССР, которые имели самостоятельный источник дохода независимо от места своего проживания; иностранные граждане и лица без гражданства,

получающие доходы на территории СССР. Объекты налогообложения дифференцировались в зависимости от размеров доходов и источников их получения.

До начала 80-х годов бюджетная система СССР характеризовалась высокой степенью устойчивости, отсутствием дефицита бюджета, отсутствием серьезных колебаний объемов и структуры доходов и расходов. Наиболее устойчивыми с небольшой тенденцией к повышению были доли налогов с населения (в основном подоходный налог) и средства государственного социального страхования.

В результате проведения экономической реформы в конце 80-х годов возникли объективные условия проведения и налоговой реформы, в результате проведения которой в апреле 1990 года был принят Закон о подоходном налоге. Он предполагал введение глобального налога на доходы физических лиц, который предусматривал различные шкалы обложения для разных категорий налогоплательщиков. Был повышен необлагаемый минимальный доход, при этом предельная ставка на высокие доходы вместо 60% была зафиксирована на уровне 50%. [18; с. 11]

До 2001 года основная ставка подоходного налога имела прогрессивный характер, и ее размер зависел от величины совокупного дохода. (Таблица 1.1, 1.2)  
Таблица 1.1 - Ставки подоходного налога с доходов, полученных с 01.01.1998 г.

Размер облагаемого дохода	Ставка налога
До 20 000 руб.	12%
От 20 001 до 40 000 руб.	2400 руб. + 15% с суммы, превышающей 20 000 руб.
От 40 001 до 60 000 руб.	5400 руб. + 20% с суммы, превышающей 40 000 руб.
От 60 001 до 80 000 руб.	9400 руб. + 25% с суммы, превышающей 60 000 руб.
От 80 001 до 100 000 руб.	14 400 руб. + 30% с суммы, превышающей 80 000 руб.
От 100 001 руб. и больше	20 400 руб. + 35% с суммы, превышающей 100 000 руб.

Таблица 1.2 - Ставки подоходного налога с доходов, полученных с 01.01.2000 г.

Размер облагаемого дохода	Ставка налога
---------------------------	---------------

До 50 000 руб.	12%
----------------	-----

Окончание таблицы 1.2

Размер облагаемого дохода	Ставка налога
От 50 001 до 150 000 руб.	6000 руб. + 20% с суммы, превышающей 50 000 руб.
От 150 001 и выше	26 000 руб. + 30% с суммы, превышающей 150 000 руб.

По данным анализа таблиц 1.1, 1.2 следует, что градация шкалы подоходного налога с 2000 года была значительно упрощена по сравнению с 1998 годом - с шестиуровневой шкалы до трехуровневой, однако минимальная ставка налогообложения сохранилась на прежнем уровне и составляла 12%.

Введение пропорциональной ставки налогообложения подоходным налогом рассматривалось Правительством как временная мера, направленная на легализацию доходов граждан. Средняя фактическая ставка подоходного налога в 1998 - 2000 гг., по расчетам фонда "Бюро экономического анализа", находилась на уровне 5%, в то время как минимальная ставка была равна 12%. Это означало, что степень уклонения от уплаты подоходного налога была достаточно высокой. [16; с. 3]

С 2001 года в Российской Федерации с принятием ч. II Налогового кодекса введена совершенно новая система налогообложения доходов физических лиц, которая значительно отличается от ранее действовавшей системы подоходного налогообложения. Отличие заключается не только в новом названии налога, но и в новой концепции налогообложения доходов. Новая система налогообложения ориентирована на снижение налогового бремени путем расширения налоговых льгот, а также отказа от прогрессивного налогообложения совокупного годового дохода.

На основе вышеизложенного можно сказать, что в России в начале XX века обратились к глобальной системе налогообложения доходов физических лиц. Однако в современном состоянии глобальная система взимания налога на личные доходы имеет элементы шедулярной системы налогообложения в силу существования видов доходов, облагаемых по разным ставкам. [17; с. 6]

## **1.2 Общая характеристика налога на доходы физических лиц и его элементов**

НДФЛ является одним из экономических рычагов государства и занимает центральное место в системе налогообложения физических лиц. Значимость изучения данного налога определяется не только его удельным весом в доходах бюджета, но и интересами большинства населения страны.

Налог на доходы физических лиц регулируется главой 23 НК РФ.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. [9; с. 89]

На основании п. 2 ст. 207 НК РФ, налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых и иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья.

Налоговыми резидентами в 2015 году признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не менее 183 календарных дней в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года. Период нахождения физического лица в РФ на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не прерывается на краткосрочные (менее шести месяцев) периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации, на что указывает п. 2.1 НК РФ.

Независимо от времени фактического нахождения в РФ налоговыми резидентами Российской Федерации признаются:

- российские военнослужащие, проходящие службу за границей;

- сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации. [22; с. 2]

В случае несоответствия вышеперечисленным условиям физические лица не признаются налоговыми резидентами Российской Федерации. Аналогичное мнение также высказано в Письме Минфина России от 23 января 2015 г. N 03-04-06/1796.

На основании статьи 209 НК РФ объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками:

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

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

В силу п. 1 ст. 224 НК РФ по общему правилу доходы налоговых резидентов Российской Федерации облагаются НДФЛ по ставке 13%. В отношении же доходов нерезидентов применяется в общем случае налоговая ставка 30%, что следует из п. 3 ст. 224 НК РФ. Следовательно, налоговый статус физического лица - плательщика НДФЛ влияет не только на размер ставки, по которой исчисляется налог с его доходов, но и на признание полученного дохода объектом налогообложения по НДФЛ.

Для того, чтобы обосновать правомерность применения того или иного порядка налогообложения доходов, необходимо документально подтвердить налоговый статус физического лица.

Конкретный перечень документов, подтверждающие налоговый статус налогоплательщика, не установлен ни НК РФ, ни какими-либо иными нормативными документами.

Согласно Письмам Минфина России от 4 февраля 2008 года N 03-04-07-01/20, ФНС России от 23 сентября 2008 года N 3-5-03/529, установление налогового статуса физического лица может осуществляться на основе сведений,

имеющихся у самого налогового агента (если он, например, является работодателем), также на основе сведений, представляемых налогоплательщиком.

На основании статьи 216 НК РФ налоговым периодом для НДФЛ является календарный год.

Налоговые ставки, применяемые при исчислении НДФЛ, установлены ст. 224 НК РФ. Всего их пять - 9, 13, 15, 30 и 35%.

Общая ставка составляет 13%.

Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, то большинство его доходов облагается по налоговой ставке в размере 13% (ст. 224 НК РФ). К таким доходам относятся заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, дивиденды.

Следует обратить внимание на то, что доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов, подлежат обложению по ставке 13% с 1 января 2015 г., на что указывает Федеральный закон от 24 ноября 2014г. №366-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации", внесший изменения в ст. 224 НК РФ.

До указанной даты в отношении таких доходов применялась ставка 9%.

Поэтому дивиденды, выплаченные до вступления в силу Закона №366-ФЗ, облагаются НДФЛ с применением налоговой ставки 9%. А к дивидендам, выплачиваемым после вступления Закона N 366-ФЗ, применяется ставка 13%.

В ряде случаев налоговая ставка 13% применяется к доходам, которые получают физические лица, не являющимися налоговыми резидентами РФ. Это касается доходов, получаемых:

- от осуществления трудовой деятельности, указанной в ст. 227.1 НК РФ;
- от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года №115-ФЗ "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации";

- от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ.

Также, по налоговой ставке 13% с 1 января 2015 года облагаются доходы в связи с работой по найму, полученные гражданами Республики Беларусь, Республики Казахстан и Республики Армения. Причем по этой ставке облагаются доходы, полученные с первого дня их работы на территории РФ. На это указывают ст. 73 Договора о Евразийском экономическом союзе, подписанного в г. Астане 29 мая 2014 г., Письмо ФНС России от 3 февраля 2015 г. N БС-4-11/1561 "О налогообложении доходов физических лиц".

Налоговая ставка НДФЛ в размере 35% является максимальной. Она применяется к доходам резидентов Российской Федерации:

- при получении выигрышей и призов в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг. Налог платится с суммы стоимости выигрыша и приза, превышающего 4000 руб.;

- при получении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2 НК РФ.

- при получении дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах по заемным средствам;

- при получении дохода в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2.1 НК РФ.

По мнению контролирующих органов, сумма выигрышей и призов, не связанных с рекламой, облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13% (Письма от 3 ноября 2011г. N 03-04-05/1-856, от 19 сентября 2011г. N 03-04-

05/6-671). Кроме того, в Письме Минфина России от 9 августа 2010г. N 03-04-05/2-441 уточняется, что доходы в виде стоимости выигрышей, полученных победителями конкурса научно-инновационных проектов, проводимых не в целях рекламы товаров, работ и услуг, подлежат обложению НДФЛ по ставке в размере 13%;

Как разъясняет Минфин России в Письме от 9 февраля 2015 года N 03-04-05/5345, в соответствии со ст. 214.2 НК РФ в отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в банках, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, которая рассчитана по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте - исходя из 9% годовых, если иное не предусмотрено главой 23 НК РФ.

Федеральным законом от 29 декабря 2014 года №462-ФЗ "О внесении изменений в статью 46 и 74.1 части первой и статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" дополнен абз. 5, в соответствии с которым обложению НДФЛ подлежит не вся сумма процентов, полученных по вкладам в банке, а только часть, которая превышает установленные гл. 23 НК РФ пределы.

Налоговая ставка в размере 30% применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за некоторым исключением (п. 3 ст. 224 НК РФ). В частности, доходы, получаемые в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, облагаются по налоговой ставке 15%.

Также, налоговая ставка в размере 30%, применяется в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена



налоговому агенту в соответствии с требованиями ст. 214.6 НК РФ. На это указывает п. 6 ст. 224 НК РФ.

Согласно п. 5 ст. 224 НК РФ, налогообложение по ставке 9% производится в следующих случаях:

- при получении процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;
- при получении доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Порядок исчисления НДФЛ всегда вызывает массу вопросов, поскольку является далеко не таким простым налогом, как кажется на первый взгляд.

Порядок исчисления НДФЛ регламентирован гл. 23 НК РФ, в соответствии с которой плательщиками НДФЛ признаются физические лица - резиденты и нерезиденты РФ.

Чтобы определить размер своего налогового обязательства налогоплательщику необходимо знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход.

По общему правилу, установленному п. 1 ст. 210 НК РФ, в налоговую базу налогоплательщика включаются все налогооблагаемые доходы, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, либо право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, которая определяется ст. 212 НК РФ. [2]

При этом налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Например, налоговая база по доходам от долевого участия определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%.

В соответствии с положениями гл. 23 НК РФ рассчитывать налоговую базу по 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 платят НДФЛ лишь индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, а также физические лица при получении доходов (ст. 228 НК РФ):

- от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных п. 17.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

- от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, в том числе при получении доходов по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- при выплате которых налоговый агент не удержал налог;

- в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;

- в денежной и натуральной формах от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в порядке дарения, за исключением случаев, предусмотренных п. 18.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

- от выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей и организаторами азартных игр, за исключением выигрышей, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе;

- в виде денежного эквивалента недвижимого имущества и (или) ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческих организаций в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 года №275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций", за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 52 ст. 217 НК РФ;

- от источников за пределами РФ (данное положение касается физических лиц - налоговых резидентов РФ, за исключением российских военнослужащих,

указанных в п. 3 ст. 207 НК РФ). [2]

Кроме вышеперечисленных, самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ 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).

Во всех иных случаях исчисление и уплата НДФЛ производится источником выплаты дохода - налоговым агентом. Аналогичные разъяснения на этот счет содержатся в многочисленных письмах контролирующих органов, например, в Письмах Минфина России от 2 июня 2015 г. N 03-04-06/31829, ФНС России от 12 января 2015 г. N БС-3-11/14 и так далее.

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.

Чтобы определить общую сумму налога налогоплательщику нужно проанализировать полученные им доходы, и далее определить налоговую базу. Если имеет место получение доходов, облагаемых как по общей, так и по специальным ставкам, то налоговые базы определяются отдельно по каждой ставке налога. Если же имеет место получение дохода от долевого участия, то налоговая база по этому доходу определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется общая ставка.

В отношении доходов, облагаемых по общей ставке налога, налоговая база определяется как денежное выражение данных доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных при этом на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218 - 221 НК РФ. [2]

В отношении доходов от долевого участия в организации и доходов, облагаемых налогом по специальным ставкам, указанные вычеты не применяются.

Далее, по каждой налоговой базе исчисляется сумма налога как

соответствующая налоговой ставке процентная доля соответствующей налоговой базы.

Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм НДФЛ, исчисленных с каждой налоговой базы.

Этот же принцип исчисления НДФЛ продублирован и в ст. 226 НК РФ, в которой устанавливаются особенности исчисления налога налоговыми агентами.

Приведем пример исчисления налога на доходы физических лиц.

С начала 2015 года работнику организации ежемесячно начисляется заработная плата в размере 25000 руб.

В январе работник получил подарок от фирмы стоимостью 6000 руб.

По итогам I квартала в апреле 2015 года работнику выплачены дивиденды в размере 10000 руб.

У работника есть ребенок в возрасте 5 лет.

Рассчитаем сумму НДФЛ за апрель 2015 года.

В части доходов, которые облагаются по ставке 13%, в налоговую базу налоговым агентом включаются следующие доходы:

100000 руб. - заработная плата работника нарастающим итогом за период январь – апрель 2015 года.

2000 руб. - стоимость подарка, превышающего 4000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ).

На основании пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ работнику положен стандартный вычет на одного ребенка в размере 1400 руб. Указанный вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280000 руб.

Таким образом, за январь-апрель 2015 года работнику предоставляется стандартный вычет на ребенка в размере 5600 руб.

Налоговая база по ставке 13% с января по апрель 2015 года составит 96400 руб. (100000 руб. + 2000 руб. - 5600 руб.).

Сумма налога по ставке 13% составляет 12532 руб. (96400 руб.\*13%).

На основании ст. 224 НК РФ доход, полученный физическим лицом, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организаций облагается налоговой ставкой 13%. Согласно п. 2 ст. 210 НК РФ, налоговая база по указанному доходу определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется ставка 13%.

Следовательно, налоговая база в отношении указанного дохода составит 10000 руб.

Сумма НДФЛ составляет 1300 руб. (10 000 руб.\*13%).

Общая сумма налога составляет 13832 руб. (12532 руб. + 1300 руб.).

Поскольку сумма налога, удержанного из дохода работника, в январе-марте составила 9464 руб. ((75000 руб. + 2000 руб. - 4200 руб.)\*13%), следовательно, сумма налога за апрель составит 4368 руб. (13832 руб. - 9464 руб.).

Обратим внимание на то, что статья 225 НК РФ с 1 января 2015 года дополнена положением, согласно которому налогоплательщик, осуществляющий в субъекте РФ по месту своего учета вид предпринимательской деятельности, в отношении которого в соответствии с гл. 33 НК РФ установлен торговый сбор, имеет право уменьшить сумму налога, исчисленного по итогам налогового периода по общей ставке, на сумму торгового сбора, уплаченного в этом налоговом периоде. Заметим, что указанное положение не применяется в случае непредставления налогоплательщиком в отношении объекта осуществления предпринимательской деятельности, по которому уплачен торговый сбор, уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора. Такое новшество введено Федеральным законом от 29 ноября 2014 г. N 382-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

При исчислении НДФЛ налоговая база может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов. В соответствии с гл. 23 НК РФ предусмотрены следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ:

- стандартные налоговые вычеты;

- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе. [22; с. 5]

С 1 января 2015 года в гл. 23 НК РФ появился еще один вид налоговых вычетов - инвестиционные налоговые вычеты, на что указывает Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. N 420-ФЗ "О внесении изменений в статью 27.5-3 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации".

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

Стандартные налоговые вычеты подразделяются на две категории, а именно на вычеты:

- предоставляемые самому налогоплательщику;
- предоставляемые на ребенка (детей) налогоплательщика.

Размеры стандартных налоговых вычетов на налогоплательщика составляют 3000, 500 и 400 руб.

Детский налоговый вычет, согласно пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, предоставляется за каждый месяц налогового периода и распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

- 1400 руб. - на первого ребенка;
- 1400 руб. - на второго ребенка;

- 3000 руб. - на третьего и каждого последующего ребенка;
- 3000 руб. - на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

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

Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные расходы. Это так называемые социальные расходы и связаны они с благотворительностью, обучением или лечением. Следовательно, социальные вычеты предоставляются по трем основаниям:

- по расходам на благотворительные цели и пожертвования;
- по расходам на обучение;
- 3) по расходам на лечение.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик осуществляет определенные операции с имуществом.

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

- продажа имущества;
- приобретение (либо новое строительство) жилья.

Профессиональные налоговые вычеты применяются лицами, которые:

- осуществляют предпринимательскую деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей;
- занимаются частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и др.);
- выполняют работы (оказывают услуги) по договорам гражданско-правового характера;
- получают авторские и другие вознаграждения. [18; с. 68]

На основании п. 4 ст. 230 НК РФ, налоговые агенты представляют в

налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода, и о начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, которые утверждены ФНС России (п. 2 ст. 230 НК РФ).

Данные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или на электронных носителях. При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, в количестве до 10 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях. [22; с. 75]

В настоящее время сведения о доходах физических лиц представляются налоговыми агентами в форме справки 2-НДФЛ, утвержденной Приказом ФНС России от 17 ноября 2010 года №ММВ-7-3/611 "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников". В Приложении к данному Приказу содержатся Рекомендации по заполнению справки формы 2-НДФЛ. Порядок представления сведений о доходах физических лиц утвержден Приказом ФНС России от 16 сентября 2011 г. №ММВ-7-3/576 "Об утверждении Порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщений о невозможности удержания налога и сумме налога на доходы физических лиц".

Сведения о доходах физических лиц, предусмотренные п. 4 ст. 230 НК РФ, представляются налоговыми агентами отдельно по каждому физическому лицу - получателю доходов.

Отметим, что на лиц, признаваемых налоговыми агентами в соответствии со ст. 226.1 НК РФ, не распространяется общий порядок представления в налоговый орган сведений о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ (п. 2, 4 ст. 230 НК РФ). Они подают в инспекцию по месту своего учета сведения о доходах, в отношении которых ими был исчислен и удержан налог, о лицах, которые являются получателями этих доходов (при наличии соответствующей



информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов. Сведения подаются по той же форме и в том же порядке и в сроки, которые установлены ст. 289 НК РФ для представления налоговых расчетов налоговыми агентами по налогу на прибыль организаций.

На основании п. 1 ст. 230 НК РФ, в обязанности налоговых агентов по НДФЛ входит в том числе ведение учета доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов. Ведется такой учет в специальных регистрах.

Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налоговым агентом самостоятельно. При этом, формы регистров должны содержать сведения, которые позволяют идентифицировать налогоплательщика, вид выплачиваемых налогоплательщику доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с кодами, утверждаемыми ФНС России, суммы дохода и даты их выплаты, статус налогоплательщика, даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему РФ, реквизиты соответствующего платежного документа.

Обратим внимание, что с 1 января 2016 года налоговые агенты должны представлять в налоговый орган по месту своего учета расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, на что указывает Федеральный закон от 2 мая 2015 г. N 113-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах", внесший изменения в п. 2 ст. 230 НК РФ.

Причем такой расчет налоговые агенты должны будут представлять по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, за первый квартал, полугодие, девять месяцев не позднее

последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, а за год - не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

### **1.3 Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах**

Налог на доходы физических лиц является одним из налогов, занимающий наибольший удельный вес в структуре доходов государственного бюджета. Например, в США поступления от налога на доходы физических лиц в структуре доходов бюджета составляют около 49%, Великобритании - 35%, Дании - около 50%. НДФЛ имеет приоритетное значение в доходах бюджетов таких экономически развитых стран, как Канада, Германия, Япония, Австрия, Норвегия.

Во многих развитых странах взимание налога на доходы физических лиц осуществляется по прогрессивной шкале. Диапазон ставок налога широк: от 0 до 56,8% во Франции, от 19 до 53% в Германии, от 10 до 50% в Италии. Казалось бы, ставки налога очень высоки, но следует учесть, что во всех странах установлены довольно значительные налогооблагаемые минимумы и представлены льготы по различным основаниям. [26; с.3]

Плательщиками личного подоходного налога в зарубежных странах могут выступать физическое лицо, супружеская пара или семья.

Тем не менее, в последнее время наблюдается тенденция к переходу ряда стран от совместного налогообложения супругов и семей к обязательному или добровольному разделному налогообложению физических лиц. В некоторых странах, например, в Нидерландах и Бельгии, возможность подачи деклараций отдельными физическими лицами распространяется только на "заработанный" доход, тогда как инвестиционный доход включается в доход супруга, который имеет более высокий доход, и облагается налогом в его составе. 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. В Великобритании декларации подаются на индивидуальной основе с ограниченным вычетом, обеспечивающим освобождение для супружеских пар.

В настоящее время существует лишь несколько стран, в которых субъектом налогообложения признается только семья или супружеская пара. Эталонной страной для совместного налогообложения семей признается Франция.

Налоговая база в большинстве стран строится на основе облагаемого, то есть чистого дохода. Это связано с тем, что чистая сумма дохода наиболее точно отражает улучшение экономических возможностей физического лица в течение конкретного налогового периода. Поэтому облагаемый доход физического лица за определенный налоговый период обычно определяется как валовой доход за налоговый период минус общая сумма разрешенных вычетов за данный период.

Помимо сумм, включаемые в валовой доход, законодательство зарубежных стран выделяет также суммы, которые не облагаются подоходным налогом. Данные доходы, а также расходы, направленные на их получение, не учитываются при формировании налоговой базы по подоходному налогу.

Итак, необлагаемым доходом может считаться множество различных сумм, состав которых существенно различается в зависимости от страны.

К примеру, в налоговом законодательстве Великобритании не облагаются подоходным налогом различные виды пособий, стипендии, пенсии, проценты по национальным сберегательным сертификатам и др.

В Германии не подлежат налогообложению выплаты из фондов социального страхования, пособия на детей, государственная социальная помощь, пенсии, алименты и др.

В США исключаются такие виды доходов, как проценты по облигациям, выпущенным властями штатов или местными органами управления, некоторые виды выплат из частных и государственных фондов социального страхования и др.

В настоящее время в Великобритании каждый человек имеет право на сумму дохода, не облагаемую налогом, т.е. так называемую личную скидку (минимум) и дополнительную семейную скидку (минимум для семейных пар). Семейную скидку также называют льготой при вступлении в брак. Существуют также и другие необлагаемые минимумы. Размеры необлагаемых минимумов автоматически пересматриваются каждый финансовый год с учетом роста индекса розничных цен (в то же время парламент по предложению Правительства имеет право "замораживать" размеры скидок в связи с особыми экономическими обстоятельствами). В 2010-2011 гг. личный минимум составлял 6475 фунт. стерл., в 2011-2012 гг. - 7475 фунт. стерл., а в 2012-2013 гг. - 8105 фунт. стерл. Виды и размеры налоговых скидок в Великобритании представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Налоговые скидки при уплате подоходного налога, фунт. стерл.

Налоговая скидка	2010-2011 гг.	2011-2012 гг.	2012-2013 гг.
Личная скидка - до 65 лет	6 475	7 475	8 105
Личная скидка - 65 - 74 года	9 490	9 940	10 500
Личная скидка - 75 лет и старше	9 640	10 090	10 660
Скидка для семейных пар - родившихся до 06.04.1935, но в возрасте до 75 лет	6 965	7 295	7 705
Скидка для семейных пар - 75 лет и старше	22 900	24 000	25 400
Предельный размер дохода для налоговых скидок, связанных с возрастом	100 000	100 000	100 000
Минимум для вдов	2 670	2 800	2 960
Скидка для слепых	1 890	1 980	2 100

Возраст лица устанавливается в конце налогового года. При определении скидки налога для семейных пар берется возраст старшего из супругов.

Доход, облагаемый налогом, подразделяется на заработанный и инвестиционный (незаработанный). В результате реформы 1973 года заработанный и инвестиционный доходы стали облагаться по единой шкале

ставок. Это не только упростило технику взимания налога, но и коренным образом изменило назначение шедул, которые в настоящее время служат для начисления льгот и скидок. Удержание подоходного налога с заработной платы производится у источника. При этом отпадает необходимость заполнения налоговой декларации для лиц наемного труда, которые живут на доход только от заработной платы. В остальных случаях налогообложение доходов производится на основе декларации, которую налогоплательщиками предъявляют в установленные законом сроки.

Доход налогоплательщика из разных источников рассчитывается по соответствующим шедулам. При этом, трудовые доходы облагаются за вычетом личного, либо семейного минимума, с учетом ограничений в отношении семейного минимума. Например, годовой доход до 2560 фунт. стерл. облагался в 2010-2011 финансовом году по ставке 10%, сумма между 35001 и 150000 фунт. стерл. - по ставке 40%, сумма свыше этого - по ставке 50%. Доходы, полученные от сбережений и дивидендов, облагаются отдельно по соответствующим ставкам.

В Японии налогооблагаемые доходы делятся на 10 категорий (рис. 1.1).



Рисунок 1.1 - Налогооблагаемые доходы по НДФЛ в Японии

Отметим, что в России не существует практики взимания налога с пенсий, характеризующей проявление социальной функции налога.

Для исчисления подоходного налога с плательщика полученные им доходы суммируются из всех источников и из общей суммы дохода вычитается необлагаемый минимум, устанавливаемый с учетом различных льгот (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 - Налоговые льготы по подоходному налогу на доходы физических лиц Японии

Отметим, что необлагаемый минимум для семьи из четырех человек в Японии гораздо выше, чем, к примеру, в Канаде. Кроме персональных освобождений в Японии существуют узкоспециальные льготы. Например, менее тяжелую налоговую нагрузку несут семьи, в которых работают оба супруга с примерно одинаковыми доходами, а семейные пары, в которых работает только один супруг, несут более высокое налоговое бремя. [15; с. 7]

Что касается налоговых ставок, то в мировой практике ставки подоходного налога, как правило, построены по сложной прогрессии (США, Япония, Германия, Франция, однако в некоторых государствах он взимается на основе принципа пропорциональности (например, в Болгарии).

Принцип уплаты налогов соразмерно доходу осуществляется практически во всех индустриально развитых странах. Изменяющиеся экономические

условия вынуждают правительство варьировать ставками, снижая или увеличивая налоговое давление на доходы граждан. В Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2014 г. и на плановый 2015-2016 гг. приводятся данные об увеличении ставок подоходного налога, преимущественно в отношении лиц с высокими доходами в США, Канаде, Франции, Словакии, Словении, Чехии. Израиль перешел к прогрессивной шкале налога. Максимальная ставка НДФЛ с 2007 года увеличена в 18 странах - членах ОЭСР, и только в 7 странах ставка НДФЛ за этот период была снижена (таблица 1.4). (Приложение 1)

В большинстве стран с высоким уровнем экономического развития применяется пяти-, шестиступенчатая шкала налогообложения с максимальной ставкой от 40 до 65%, а плоская шкала характерна для стран со слаборазвитой экономикой и государств бывшего социалистического лагеря. [Осипова Е.С.; с. 8]

В Великобритании существует прогрессивная шкала подоходного налога, представленная в таблице 1.5.

Таблица 1.5 - Ставки подоходного налога в Великобритании в 2010 - 2013гг.

Ставка подоходного налога	Уровень дохода, фунт. стерл.		
	2010-2011 гг.	2011-2012 гг.	2012-2013 гг.
Начальная ставка 10%	0 - 2 440	0 - 2 560	0 - 2 710
Основная ставка 20%	0 - 37 400	0 - 35 000	0 - 34 370
Высокая ставка 40%	37 401 - 150 000	35 001 - 150 000	34 371 - 150 000
Дополнительная ставка 50%	Свыше 150 000	Свыше 150 000	Свыше 150 000

В случае с подоходным налогом в Германии государство гарантирует прожиточный минимум, который им не облагается. При установлении налогов правительство Германии руководствуется принципом социальной справедливости и критериями индивидуальной предельно допустимой налоговой нагрузки. В соответствии с этим применяется прогрессивная шкала подоходного налога (от 14 до 42%). [14; с. 14]

В Японии подоходный налог с физических и юридических лиц приносит самый значительный доход государству, превышающий 56% всех налоговых поступлений. Физические лица уплачивают подоходный налог по прогрессивной шкале на государственном, префектурном и местном уровнях по ставкам, представленным в таблице 1.6.

Таблица 1.6 - Ставки подоходного налога на доходы физических лиц в Японии

Налогооблагаемый доход, млн иен	Ставка налога			
	Государственные	Префектурные	Муниципальные	Всего
Менее 1,6	10	2	3	15
1,6 - 3,0	10	2	8	20
3,0 - 5,5	20	2	8	30
5,5 - 6,0	20	2	11	35
6,0 - 10,0	30	4	11	45
10,0 - 20,0	40	4	11	55
20,0 и выше	50	4	12	76

Порядок уплаты подоходного налога в развитых зарубежных странах определяется двумя основными способами: удержанием у источника и декларационным.

В большинстве зарубежных стран налог с доходов наемных работников взимается у источника. Исключение составляет Франция, где подоходный налог лица наемного труда уплачивают самостоятельно с заработной платы.

Сроки уплаты налога устанавливаются в зависимости от способа его уплаты. Декларации о доходах за прошедший год подаются в финансовые или налоговые органы в начале нового налогового года, а уплата налога у источника осуществляется ежемесячно или еженедельно (при получении заработной платы), также по факту получения дивидендов и других выплат по иным источникам доходов. [25; с. 218]

В настоящее время в Великобритании для исчисления налога действует система PAYE (Pay as You Earn), в соответствии с которой исчислить и уплатить подоходный налог может работодатель за налогоплательщика (т.е. система



взимания у источника выплат), или налогоплательщик (в основном это касается налогоплательщиков, которые уплачивают налог по высокой ставке, и частных предпринимателей) сам заявляет свой ожидаемый доход налоговому инспектору, который делает расчет подоходного налога на основе полученной от налогоплательщика декларации. Налог уплачивается в течение года четырьмя равными долями. В конце налогового года, когда определится точная сумма полученного вознаграждения, полная информация о налоге передается в налоговую службу и производится окончательный расчет подоходного налога. В случае переплаты часть суммы НДФЛ возвращается налогоплательщику и, наоборот, взимается с него, если уплаченная сумма налога оказалась меньше. Как правило, граждане, которые не имеют других доходов, помимо заработной платы, заполняют налоговую декларацию один раз в пять лет.

Проанализировав различные подходы к определению элементов налога на доходы физических лиц за рубежом, можно установить следующие тенденции развития подоходного налогообложения:

- 1) отказ от супружеского и семейного налогообложения доходов физических лиц в пользу индивидуального подоходного налогообложения;
- 2) расширение базы по подоходному налогу путем включения сумм, ранее не облагавшихся данным налогом;
- 3) использование прогрессивного метода налогообложения для построения шкалы ставок подоходного налога;
- 4) установление двух основных способов уплаты налога: удержания налога у источника и декларационного.

## **2 Анализ основных тенденций и проблем развития налогообложения доходов физических лиц**

### **2.1 Особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации**

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.

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

Чтобы определить размер своего налогового обязательства налогоплательщик должен знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход. [24; с. 7]

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.

Налоговая база НДФЛ определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Налоговая база по доходам от долевого участия определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная п. 1 ст. 224 НК РФ, то есть ставка 13%, с учетом особенностей, установленных ст. 275 НК РФ. [2]

Необходимо отметить, что на сегодняшний день, в зависимости от статуса физического лица и вида получаемого им дохода, налог может исчисляться по

следующим ставкам - 9%, 13%, 15%, 30% и 35%. Ставка 13% считается общей ставкой налога, все иные являются специальными.

Исчисление и уплату НДФЛ осуществляют:

- налоговые агенты;
- физические лица.

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. [2]

Перечисленные юридические лица являются налоговыми агентами в том случае, если от них или в результате отношений с ними налогоплательщик получил доходы. В общем случае при выплате доходов налогоплательщику, исчисление, удержание и уплата НДФЛ в бюджет РФ производится налоговым агентом в соответствии с правилами ст. 226 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога, а в случаях и порядке, предусмотренных ст. 227.1 НК РФ, также с учетом уменьшения на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком.

Исключение составляют лишь доходы, в отношении которых исчисление сумм и уплата налога производятся в соответствии со ст. ст. 214.3, 214.4, 214.5, 214.6, 226.1, 227 и 228 НК РФ.

Определив сумму НДФЛ по каждому налогоплательщику - физическому лицу, налоговый агент обязан удержать начисленную сумму налога из доходов налогоплательщика при их фактической выплате и перечислить в бюджет (п. 4 ст. 226 НК РФ).

Отметим, что дата фактического получения дохода определяется на основании ст. 223 НК РФ и зависит от того, в какой форме налоговый агент выплачивает доход налогоплательщику. По общему правилу при выплате

денежных доходов датой фактического получения дохода признается день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц.

Самостоятельно исчислять и платить НДФЛ могут лишь индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой (ст. 227 НК РФ), а также физические лица при получении доходов (ст. 228 НК РФ):

- от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных п. 17.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

- от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, в том числе при получении доходов по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- при выплате которых налоговый агент не удержал налог;

- в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;

- в денежной и натуральной формах от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в порядке дарения, за исключением случаев, предусмотренных п. 18.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

- от выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей и организаторами азартных игр, за исключением выигрышей, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе;

- в виде денежного эквивалента недвижимого имущества и (или) ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческих организаций в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 г. N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций", за исключением случаев, предусмотренных абз. 3 п. 52 ст. 217 НК РФ;

- от источников за пределами Российской Федерации (данное положение касается физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, указанных в п. 3 ст. 207 НК РФ). [2]

Также 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).

Во всех иных случаях исчисление и уплата НДФЛ производится источником выплаты дохода - налоговым агентом. При этом, в соответствии с п. 2 ст. 226 НК РФ при выплате большинства видов доходов налогоплательщику исчисление и уплата налога в бюджет производится налоговым агентом в соответствии с правилами ст. 226 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога, а в случаях и порядке, предусмотренных ст. 227.1 НК РФ, также с учетом уменьшения на суммы фиксированных авансовых платежей, уплаченных налогоплательщиком.

В соответствии со ст. 209 НК РФ налогоплательщики-резиденты уплачивают НДФЛ как с доходов, полученных ими от источников в РФ, так и за ее пределами, а нерезиденты платят налог исключительно с сумм доходов, полученных ими от источников в Российской Федерации. Открытый перечень обоих видов доходов приведен в ст. 208 НК РФ.

Общий порядок исчисления налога на доходы физических лиц установлен ст. 225 НК РФ.

Итак, для расчета НДФЛ необходимо:

1. По итогам налогового периода определить все доходы, которые облагаются НДФЛ и признаются полученными в этом налоговом периоде.
2. Определить, какие из указанных доходов облагаются по ставке 13%, 9%, 15% и 35%, в том случае если налогоплательщик является резидентом РФ и потому не платит НДФЛ по ставке 30%.

3. Определить налоговую базу (или налоговые базы, если налогоплательщик получил доходы, которые облагаются по разным ставкам НДФЛ).

Сделать это нужно так:

- налоговую базу по доходам, облагаемым по одной ставке (к примеру, по ставке 13%), нужно определять суммарно;
- налоговые базы по доходам, которые облагаются НДФЛ по разным ставкам, нужно определять отдельно (п. 2 ст. 210 НК РФ). [2]

Налоговая база по НДФЛ представляет собой денежное выражение доходов налогоплательщика, а если доходы облагаются по ставке НДФЛ в размере 13%, - то денежное выражение доходов, уменьшенных на налоговые вычеты. [24; с. 9]

Следовательно, во втором случае налоговой базой является денежная величина, определяемая как превышение полученных доходов над предоставленными вычетами. Если доходы меньше вычетов, то налоговая база равна нулю. Причем по общему правилу разница между суммой вычетов и суммой доходов на следующий налоговый период не переносится.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные в денежной и натуральной формах, а также в виде материальной выгоды (рис.2.3).

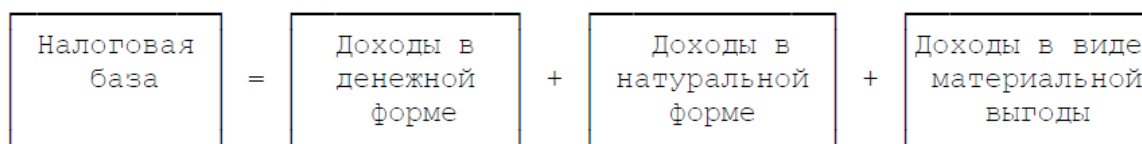


Рисунок 2.3 – Порядок определения налоговой базы по НДФЛ

4. Исчислить сумму налога с каждой налоговой базы по следующей формуле (п. 1 ст. 225 НК РФ):

$$\text{Сумма НДФЛ} = \text{Налоговая база} * \text{Налоговая ставка}$$

В состав облагаемых доходов физических лиц включаются доходы, полученные от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ.

Удержания из доходов налогоплательщика налоговую базу не уменьшают.

При этом такие удержания должны производиться по распоряжению налогоплательщика, решению суда или иных органов.

В качестве примеров удержаний можно привести:

- алименты;
- оплату коммунальных услуг;
- оплату за кредит;
- оплату обучения и др.

Налоговую базу по доходам, облагаемым по одной ставке следует определять суммарно. Если ставки НДФЛ разные, то и налоговые базы разные. Это означает, что следует отдельно определять налоговые базы по доходам, которые облагаются НДФЛ по разным ставкам.

Расчет суммы налога по облагаемым НДФЛ доходам, в том числе дивидендам (за исключением доходов от предпринимательской деятельности и частной практики), нужно производить отдельно по каждому источнику получения дохода в листах А и (или) Б налоговой декларации по НДФЛ (форма 3-НДФЛ). Затем эти значения в разрезе каждой налоговой ставки суммируются и отражаются в п. 2 "Итоговые результаты" листов А и Б. Т.е., если получены доходы, облагаемые по одной ставке, но из разных источников, сначала нужно произвести расчет налога по каждому источнику дохода в отдельности. [20; с. 52]

Если доходы (расходы в виде налоговых вычетов) получены (произведены) налогоплательщиком в иностранной валюте, то их нужно пересчитать в рубли. Пересчет следует произвести по курсу ЦБ РФ на дату фактического получения доходов (осуществления расходов).

5. Округлить исчисленные суммы налога на доходы физических лиц до полных рублей. При этом сумма до 50 коп. отбрасывается, а сумма в размере 50 коп. и более округляется до целого рубля (п. 4 ст. 225 НК РФ).

б. Сложить суммы НДСЛ, рассчитанные по каждой ставке в отдельности, и определить общую сумму НДСЛ, причитающуюся к уплате в бюджет (п. 2 ст. 225 НК РФ).

Если в налоговом периоде налогоплательщиком получены доходы, облагаемые по всем возможным ставкам, то формула для расчета НДСЛ выглядит таким образом (рис.2.4):

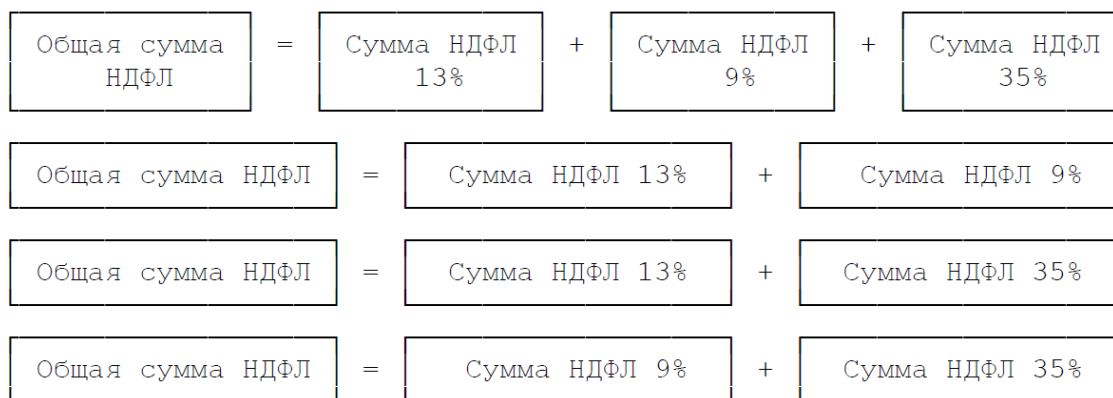


Рисунок 2.4 - Порядок определения сумм НДСЛ по доходам, облагаемым по различным ставкам

Если доходы, полученные в налоговом периоде, облагаются по одной ставке, то общая сумма НДСЛ будет равна сумме НДСЛ, рассчитанной по этой ставке. Общую сумму НДСЛ, рассчитанную по приведенным формулам (в зависимости от вида полученных доходов), налогоплательщик указывает в 5 разделе налоговой декларации.

Следует обратить внимание на то, что ст. 225 НК РФ с 1 января 2015 года дополнена положением, согласно которому налогоплательщик, осуществляющий в субъекте Российской Федерации по месту своего учета вид предпринимательской деятельности, в отношении которого в соответствии с гл. 33 НК РФ установлен торговый сбор, имеет право уменьшить сумму налога, исчисленного по итогам налогового периода по общей ставке, на сумму торгового сбора, который уплачен в этом налоговом периоде. Указанное положение не применяется в случае непредставления налогоплательщиком в



отношении объекта осуществления предпринимательской деятельности, по которому уплачен торговый сбор, уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора. Такое новшество введено Федеральным законом от 29 ноября 2014 года №382-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую НК РФ".

При выдаче дохода в неденежной форме налог удерживается налоговым агентом при ближайшей выплате денежных средств физическому лицу. Данное удержание можно производить из любых средств, которые выплачиваются - заработной платы, материальной помощи и других (абз. 2 п. 4 ст. 226 НК РФ). Аналогичные разъяснения дают и контролирующие органы. К примеру, такая точка зрения изложена в Письме Минфина России от 28 ноября 2007 года N 03-04-06-01/420, в котором чиновники разъясняют ситуацию с удержанием налога с дохода в виде материальной выгоды. В Письме сказано, что если помимо дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг организация осуществляет налогоплательщику выплату иных доходов, то из таких выплат НДФЛ должен удерживаться с дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг. [2; с. 55]

Обратим внимание, что на основании п. 9 ст. 226 НК РФ налоговому агенту запрещается уплачивать налог за счет собственных средств. Более того, в этом случае его могут привлечь к налоговой ответственности, меры которой предусмотрены ст. 123 НК РФ. Поэтому, при невозможности удержать исчисленную сумму налога у налогоплательщика, налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога (п. 5 ст. 226 НК РФ).

Отметим, что сообщить о невозможности удержать НДФЛ налоговый агент обязан в любом случае, даже если он пропустил установленный для этого ст. 226 НК РФ срок (Письмо ФНС России от 16 июля 2012 г. N ЕД-4-3/11637).

Если по каким-то причинам сумма налога с физических лиц не удержана,

или удержана налоговым агентом не полностью, то налоговый агент взыскивает с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу в порядке, предусмотренном ст. 45 НК РФ.

Причины неудержания или неполного удержания налога на доходы физических лиц налоговым агентом могут быть разными (к примеру, по ошибке или в связи с утратой физическим лицом статуса налогового резидента Российской Федерации, и другие).

На основании п. 1 ст. 231 НК РФ по общему правилу при излишне удержанной сумме НДФЛ с дохода налогоплательщика налоговый агент обязан вернуть эту сумму. При обнаружении излишне удержанного налога на доходы физических лиц, налоговый агент обязан уведомить налогоплательщика в течение десяти рабочих дней со дня обнаружения такого факта.

Возврат налога производится на основании соответствующего письменного заявления физического лица, которое подается им на имя налогового агента. Данные разъяснения приведены в Письме Минфина России от 19 октября 2012 года N 03-04-05/10-1206.

Возврат излишне удержанной суммы НДФЛ налогоплательщику производится налоговым агентом за счет сумм этого налога, подлежащих перечислению в бюджетную систему РФ в счет предстоящих платежей, как по указанному налогоплательщику, так и по иным налогоплательщикам, с доходов которых налоговый агент производит удержание данного налога, в течение трех месяцев со дня получения налоговым агентом соответствующего заявления налогоплательщика. [2]

Далее рассмотрим особенности исчисления и уплаты НДФЛ индивидуальными предпринимателями.

Согласно ст. 227 НК РФ, физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность, исчисляют и уплачивают налог в отношении сумм доходов, полученных ими от осуществления такой деятельности. Как сказано в п. 2 статьи 227 НК РФ, индивидуальные предприниматели должны самостоятельно

определить сумму доходов, облагаемых по различным ставкам.

При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы индивидуального предпринимателя, полученные как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. То есть, при исчислении налогооблагаемого дохода предпринимателя необходимо учитывать все доходы, полученные им в налоговом периоде. Для ИП такими доходами будут являться доходы от предпринимательской деятельности, которые подлежат налогообложению в соответствии со статьей 227 НК РФ, и все прочие доходы, которые предприниматель получал вне рамок предпринимательской деятельности. Перечень доходов, полученных от источников в РФ и от источников за пределами Российской Федерации установлен в ст. 208 НК РФ. При этом НДФЛ с доходов от предпринимательской деятельности предприниматель уплачивает самостоятельно, а с доходов, полученных им в качестве физического лица, НДФЛ удерживает его работодатель.

Индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками НДФЛ, применяют Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций, утвержденный Приказом Минфина Российской Федерации и МНС Российской Федерации от 13 августа 2002 г. №86н/БГ-3-04/430 «Об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей».

Согласно п. 4 Порядка учета доходов и расходов индивидуальные предприниматели должны вести учет доходов и расходов, а также хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций. [24; с. 9]

Налоговую базу по налогу на доходы физических лиц индивидуальные предприниматели исчисляют на основе данных Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций ИП.

Предприниматели в течение текущего года уплачивают авансовые платежи по НДФЛ. В пункте 8 статьи 227 НК РФ определен порядок исчисления

авансовых платежей по налогу на доходы физических лиц. Авансовые платежи исчисляются не самим налогоплательщиками, а налоговым органом, в котором налогоплательщик состоит на налоговом учете, и рассчитываются на весь текущий налоговый период.

Авансовые платежи исчисляются на основании:

- либо сведений о сумме предполагаемого дохода, указанных налогоплательщиками в налоговой декларации;
- либо суммы фактического дохода, полученного этими лицами от предпринимательской деятельности в предшествующем налоговом периоде.

Налоговые органы отправляют налогоплательщику письменное уведомление. На основании первого уведомления налогоплательщик, не позднее 15 июля текущего года, уплачивает сумму авансового платежа в размере половины годовой суммы авансовых платежей за период с 1 января по 30 июня. Во втором и третьем уведомлении налоговый орган, в сроки не позднее 15 октября текущего года и 15 января года, следующего за текущим, предлагает уплатить четверть годовой суммы авансовых платежей. При определении суммы предполагаемого дохода, налоговый орган уменьшает сумму предполагаемого дохода на суммы стандартных и профессиональных налоговых вычетов на основании фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период. [20; с. 61]

По итогам налогового периода индивидуальными предпринимателями исчисляется сумма НДФЛ по доходам от предпринимательской деятельности, дата получения которых относится к данному налоговому периоду. Как указано в п. 1 статьи 223 НК РФ, у индивидуального предпринимателя в целях исчисления НДФЛ учитываются реально полученные в его распоряжение доходы. В целях исчисления налога на доходы физических лиц дата фактического получения дохода от предпринимательской деятельности определяется как день:

- выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках, либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

- передачи доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме;

- уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным или кредитным средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Общая сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется налогоплательщиком согласно пункту 3 статьи 227 НК РФ с учетом сумм авансовых платежей по налогу на доходы физических лиц, фактически уплаченных в соответствующий бюджет. При этом, если налогоплательщик кроме доходов от предпринимательской деятельности получал другие доходы, налог с которых был удержан и уплачен налоговыми агентами, то и эти суммы налога уменьшают сумму налога, подлежащую к уплате.

Общая сумма налога на доходы физических лиц, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается индивидуальными предпринимателями в соответствующий бюджет через банк (наличным безналичным путем), либо через государственную организацию связи или кассу органа местного самоуправления (в порядке и случаях, указанных в пункте 2 статьи 45, пункте 3 статьи 58 НК РФ).

НДФЛ уплачивается по месту налогового учета налогоплательщика не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Согласно статье 216 НК РФ налоговым периодом признается календарный год.

Если общая сумма исчисленного налога на доходы физических лиц по итогам налогового периода меньше суммы налога, удержанного налоговыми агентами, и (или) фактически уплаченных авансовых платежей, то в соответствии со ст. 78 НК РФ сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей, либо возврату налогоплательщику по его письменному заявлению.

Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога на доходы физических лиц может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Согласно пункту 4 статьи 227 НК РФ, при исчислении сумм налога физическое лицо не вправе уменьшать налоговую базу на сумму убытков прошлых лет, то есть убытков, имевших место до наступления налогового периода и полученных при осуществлении предпринимательской деятельности. [20; с. 57]

Объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный индивидуальным предпринимателем в результате осуществления предпринимательской деятельности. В доход включаются все поступления от реализации товаров, оказания услуг или выполнения работ, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно.

Налоговая база включает в себя доходы индивидуального предпринимателя в денежной или натуральной форме, полученные им за налоговый период, за вычетом документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением этого дохода, а именно:

- материальных расходов;
- расходов на оплату труда наемных работников;
- амортизационных отчислений;
- прочих расходов.

Расходы, принимаемые к вычету, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического осуществления расходов.

Исчисление налога на доходы физических лиц предусматривается по ставкам налога, которые являются одинаковыми как для индивидуальных предпринимателей, так и для физических лиц, не занимающихся предпринимательской деятельностью.

Статьей 224 НК РФ предусмотрены следующие виды налоговых ставок по налогу на доходы физических лиц:

– доходы предпринимателей - налоговых резидентов облагаются по ставке 13%.

– лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, уплачивают налог по ставке 30%.

Налоговая база уменьшается на суммы стандартных, социальных, имущественных и профессиональных вычетов в соответствии со статьями 210, 218 - 221 НК РФ.

При исчислении налоговой базы индивидуальные предприниматели имеют право на получение профессиональных налоговых вычетов - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

## 2.1 Динамика налога на доходы физических лиц в бюджет

Налог на доходы физических лиц имеет огромное значение для налоговой системы государства. Данный налог выполняет регулируемую, фискальную и социальную функцию налогообложения.

В данном пункте дипломной работы проведем анализ поступления НДФЛ в бюджет Российской Федерации.

В таблице 2.1 представлено распределение поступлений от НДФЛ по бюджетам разных уровней в соответствии с Бюджетным Кодексом Российской Федерации. [3]

Таблица 2.1 - Распределение поступлений от НДФЛ в бюджеты Российской Федерации

Уровень бюджета	Процент отчислений	Всего отчислений	Примечания
Федеральный бюджет	50%	100%	При уплате НДФЛ иностранными гражданами по деятельности на основании патента
Бюджеты субъектов РФ	50%		
Федеральный бюджет	85%	100%	При уплате НДФЛ в бюджет автономного округа
Бюджеты субъектов РФ	15%		
Федеральный бюджет	85%	100%	

Бюджеты поселений	10%		При уплате НДФЛ в бюджет поселения и муниципального района
Бюджеты муниципальных районов	5%		

Окончание таблицы 2.1

Уровень бюджета	Процент отчислений	Всего отчислений	Примечания
Федеральный бюджет	85%	100%	При уплате НДФЛ в бюджет и межселенной территории
Бюджеты муниципальных районов	15%		
Федеральный бюджет	85%	100%	При уплате НДФЛ в бюджет городского округа
Бюджеты городских округов	15%		

Данные таблицы 2.1 демонстрируют, что доход от НДФЛ распределяется по всем уровням бюджетов РФ - в федеральный бюджет Российской Федерации, бюджеты субъектов РФ, бюджеты поселений, муниципальных районов и бюджеты городских округов. Отчисления зависят как от категории налогоплательщика, так и от статуса территории.

Далее проведем анализ поступления от налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет субъектов РФ и местные бюджеты РФ. В таблице 2.2 представлены суммы поступления от НДФЛ в консолидированный бюджет РФ, местные бюджеты и общие налоговые доходы данных бюджетов за 2011–2013 гг.

По данным таблицы 2.2 видно, что в 2014 году, по сравнению с 2013 годом, поступление НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации увеличилось на 7,3%, в местные бюджеты увеличилось на 11,5%, а в 2015 году - на 4,7% в консолидированный бюджет РФ и на 6,7% в местные бюджеты.

Таблица 2.2 - Поступление НДФЛ в консолидированный бюджет РФ и местные бюджеты за 2013–2015 гг., млрд. руб.

Бюджеты	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение (+/-)		Относительное отклонение (%)	
				2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Поступление НДФЛ							
Консолидированный бюджет РФ	2497,7	2 679,5	2 806,5	181,8	127	107,3	104,7
Местные бюджеты	729	812,5	867,2	83,5	54,7	111,5	106,7



Налоговые доходы всего							
Консолидированный бюджет РФ	5957,6	6 455,6	6 907,8	498	452,2	108,4	107
Местные бюджеты	1041,7	1195,6	1363,5	153,9	167,9	114,8	114
Окончание таблицы 2.2							
Бюджеты	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение (+/-)		Относительное отклонение (%)	
				2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Доля НДСЛ в налоговых доходах, %							
Консолидированный бюджет РФ	41,9	41,5	40,6	-0,4	-0,9	99	97,8
Местные бюджеты	69,9	67,9	63,6	-2	-4,3	97,1	93,7

Доля НДСЛ в общем объёме доходов бюджетов РФ в налоговых доходах за 2014 год составила в консолидированном бюджете 41,5%, что на 0,4% меньше по сравнению с 2013 годом, а в 2015 году – 40,6%, что на 0,9% меньше, чем в 2014 году. Доля доходов от НДСЛ в общем доходе от налогов в местные бюджеты в 2014 г. составила 67,9%, что на 2% меньше, чем в 2013 г., а в 2015 г. — 63,6%, что на 4,3% меньше чем в 2014г.

Поступление от НДСЛ в консолидированный бюджет и местные бюджеты Российской Федерации в 2014 году увеличилось по сравнению с 2013 г., а также в 2015 году наблюдался рост поступлений от налога РФ по сравнению с 2014 годом.

Далее проанализируем влияние различных факторов на динамику налоговых поступлений от НДСЛ в бюджеты различных уровней. Поскольку налогоплательщиками данного налога являются физические лица - резиденты и нерезиденты РФ, а объектом обложения являются доходы, полученные в натуральной, денежной или в форме материальной выгоды, то целесообразно будет исследовать следующие общеэкономические показатели, которые прямо или косвенно будут влиять на формирование налоговой базы по НДСЛ:

- среднедушевой денежный доход;
- среднегодовая заработная плата;
- численности населения, занятого в экономике;
- индекс роста потребительских цен (инфляция). [10; с.3]

Анализ данных показателей по РФ за 2013–2015 гг. представлена в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика экономических факторов, влияющих на поступления НДФЛ в бюджет РФ за 2013–2015 гг.

Показатель	2013	2014	2015	Абсолютное отклонение, +/-		Относительное отклонение (%)	
				2014 к 2013	2015 к 2014	2014 к 2013	2015 к 2014
Среднедушевой денежный доход, руб.	25958,2	27 765,7	29879,3	1807,5	2113,6	106,9	107,6
Среднемесячная заработная плата, руб.	29792	32495	33981	2703	1486	109,1	104,6
Среднегодовая численность населения занятого в экономике, тыс. чел.	71391,5	71539	72323,6	147,5	784,6	100,2	101,1
Индекс роста потребительских цен, %	106,5	107,8	115,5	1,3	7,7	101,2	107,1

Данные таблицы 2.3 свидетельствуют о том, что рост среднегодовой численности населения РФ занятого в экономике в 2014 году на 784,6 тыс. чел. приводит к увеличению среднедушевого денежного дохода на 1807,5 руб. (27765,7 руб.). Повышение роста цен на товары и услуги в 2014 году на 1,3% приводит к росту среднемесячной заработной платы населения на 2703 руб. По сравнению с 2014 годом, в 2015 г. среднегодовая численность экономически активного населения также увеличилась на 784,6 тыс. чел., что привело к росту показателя среднедушевого дохода населения до 29879,3 руб. (7,6%).

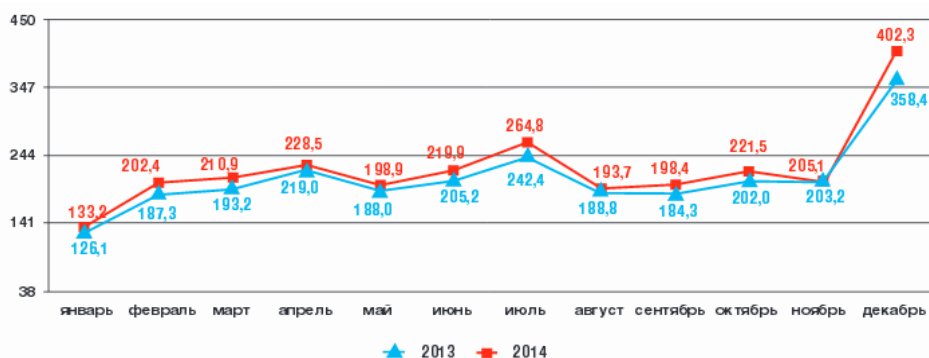


Рисунок 2.1 – Динамика поступлений налога на доходы физических лиц в январе-декабре 2014 г. в сравнении с 2013 г., млрд. руб.

На рисунке 2.1 представим структуру консолидированного бюджета РФ.

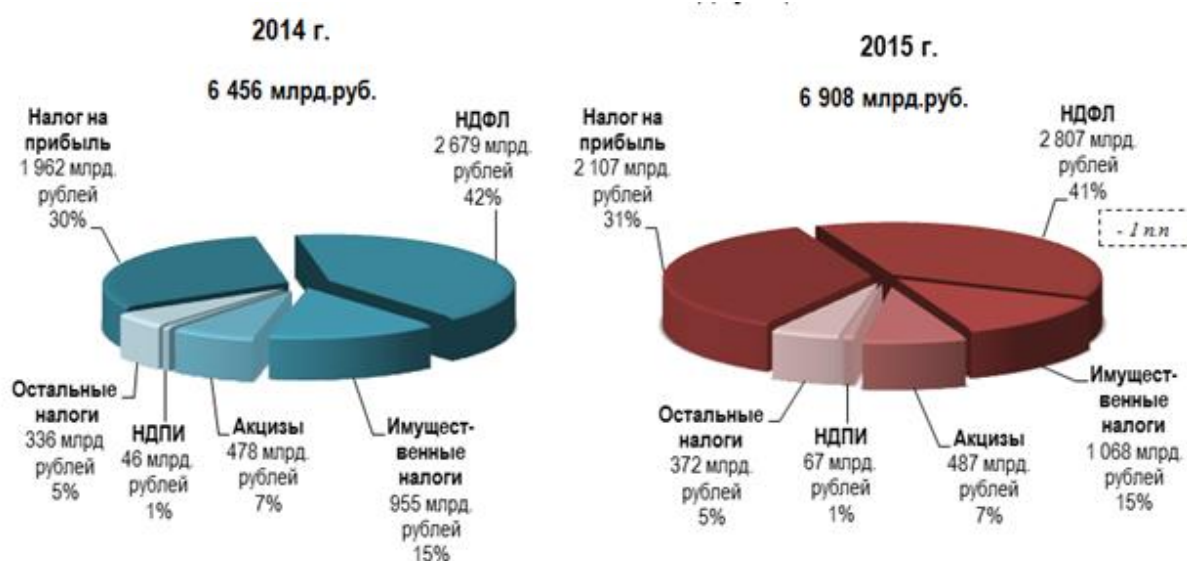


Рисунок 2.2 – структура консолидированного бюджета РФ за 2014-2015 гг.

Таким образом, налог на доходы физических лиц составляет значительную часть бюджета Российской Федерации. На величину поступления подоходного налога в бюджет оказывают влияние такие экономические факторы, как среднедушевой денежный доход населения (прямое влияние), среднегодовая заработная плата (прямое влияние), среднегодовой численность населения, занятого в экономике (косвенное влияние) и индекс роста потребительских цен (косвенное влияние). Положительное изменение показателя среднегодовой численности населения, занятого в экономике, приводит к увеличению значения среднедушевого дохода населения. Следует помнить, что рост индекса потребительских цен должен приводить к увеличению показателя среднемесячной заработной платы. Данное обстоятельство будет способствовать повышению уровня жизни населения.

### **3 Совершенствование налогообложения доходов физических лиц**

#### **3.1 Проблемы зачисления налога на доходы физических лиц**

Налогообложение физических лиц является дискуссионным, т.к. регулярно возникают различные споры, объясняющиеся в основном широким кругом налогоплательщиков, которые находятся абсолютно в различных социальных нишах.

Первая проблема налога на доходы физических лиц – это «плоская шкала» налогообложения. Наиболее часто поднимающийся в обществе вопрос – необходимость реформирования ставки налога, а также типа шкалы его взимания. Некоторые политические общественные деятели выступают за введение прогрессивной ставки налогообложения, которая сможет учитывать интересы незащищенных слоев населения, сократит разрыв в доходах между самыми высоко и самыми низкооплачиваемыми категориями граждан. Также и мировая практика прогрессивной шкалы говорит в ее пользу. Но в настоящий момент государство не идет на этот шаг, опасаясь снижения общей инвестиционной привлекательности России и ухудшения налоговых условий для формирующегося среднего класса, так же это создаст дополнительные стимулы для оттока из страны лучших специалистов.

На фоне данного противостояния в 2013 году Госдума отклонила три представленных законопроекта о реформировании ставки налога на доходы физических лиц, внесенных за период 2010-2012 гг.

Второй проблемой налога на доходы физических лиц является действующий порядок его зачисления. Правильно выбранная экономическая политика в отношении порядка распределения НДФЛ между бюджетами различных уровней является одной из важных составляющих успеха бюджетной реформы в РФ в целом [25; с. 46].

Указанный налог является самым массовым налогом с населения, и поэтому он более равномерно, чем любой другой налог, распределен по территории страны.

В соответствии с бюджетным законодательством, федеральный налог на доходы физических лиц распределяется между бюджетами субъекта федерации и бюджетами муниципальных образований (70 % – в бюджет субъекта федерации, 30 % – в бюджеты муниципальных образований (муниципальных районов минимум 20 %, поселений минимум 10 %, городских округов минимум 30 %). В настоящее время налогоплательщики уплачивают НДФЛ по месту работы, и, следовательно, зачисляется он в бюджет того региона, где работает налогоплательщик. Между тем расходы на образование, здравоохранение и другие социальные потребности данного работника производятся по месту его жительства.

Эта система уплаты НДФЛ создает негативные эффекты «экспорта» бюджетных расходов и «импорта» бюджетных доходов. Ярким примером этого несоответствия являются Москва и Санкт-Петербург, где работают жители прилегающих областей [30; с. 18].

В позиции государственных деятелей основным доводом в пользу существующего в настоящий момент порядка является значительные объемы поступлений от НДФЛ, сложность миграционной и социальной политик государства, удорожание администрирования налога, возникает дополнительный объем работ по перерегистрации налогоплательщиков, что потребует дальнейшего совершенствования системы администрирования НДФЛ [25; с. 46].

Третья проблема НДФЛ – возможность перевода данного налога в разряд региональных, а впоследствии и местных налогов. Это необходимо в связи с тем, что без предоставления права региональным и местным органам власти устанавливать ставки налога (в пределах, установленных НК РФ) и налоговые льготы теряет смысл перевод уплаты налога по месту жительства [17; с. 11].

В настоящее время существует политика благоприятная для инвестиций физических лиц в различные виды активов:

1. Введение инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде от реализации (погашения) ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более 3 лет, а также инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, состоящих из указанных выше ценных бумаг и находившихся в собственности налогоплательщика более 3 лет.

2. Освобождение от налогообложения процентов, получаемых физическими лицами по банковским вкладам.

3. Освобождение от налогообложения доходов физических лиц от реализации жилой недвижимости, земельных участков, гаражей и долей в указанном имуществе.

4. В законодательство о ценных бумагах будет включено понятие «индивидуальный инвестиционный счет», а также требования к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, связанные с ведением индивидуальных инвестиционных счетов. При изучении налоговой политики государства обязательным является рассмотрение аналогичного вопроса в истории других государств. Манипулирование налоговыми ставками, налоговыми вычетами и льготами, а также другими элементами налога позволяет разным государствам по-разному использовать подоходный налог в качестве регулятора социальной сферы [5; с. 21].

Регулирующая функция налога может и должна быть использована в российском налогообложении, особенно в современной отечественной экономике, для которой характерно быстрое развитие новых высокодоходных производств с максимальным извлечением прибыли и крайне медленное развитие всех прочих отраслей. Отчасти именно этим обусловлен значительный разрыв в доходах граждан, на уменьшение которого должна быть направлена

предстоящая реформа. Для реализации названной цели следует тщательно, с учетом зарубежного опыта и особенностей российской экономики осуществлять плавный переход к такой системе подоходного налогообложения, которая будет обеспечивать высокими доходами бюджет и содействовать перераспределению национального дохода в пользу наименее социально защищенных слоев населения [15; с. 355-358].

Подоходный налог, затрагивающий материальное благосостояние граждан, неоднократно подвергался кардинальным методологическим изменениям, которые подчеркивают необходимость поиска сбалансированности интересов государства и граждан в подоходном налогообложении. Существующая в настоящее время система налогообложения доходов физических лиц не является совершенной. Во многом это обусловлено тем, что в ходе реформ изменения, вносимые в механизм налогообложения доходов, не носили системного характера и были обусловлены популизмом и необходимостью решения текущих задач. В условиях рыночной экономики налог на доходы физических лиц является механизмом регулирования доходов физических лиц, позволяющим снизить налоговое бремя малоимущих, повысить социальную ответственность высокообеспеченных граждан и обеспечить стимулирование инвестиционной активности населения.

Что касается перспектив развития, реформирования НДФЛ в России, то серьезных изменений, связанных с подоходным налогом в 2016 году не предвидится.

Однако, при формировании проекта федерального бюджета на 2014- 2016 годы учтены изменения в распределении доходов между бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами.

В связи с передачей с местного на региональный уровень полномочий в сфере дошкольного образования с 2014 года норматив зачисления доходов от налога на доходы физических лиц, поступающего в бюджеты субъектов Российской Федерации, будет увеличен с 80% до 85 процентов. Одновременно с 20% до 15% сокращается размер норматива отчислений от налога на доходы

физических лиц, передаваемых в местные бюджеты из бюджетов субъектов Российской Федерации в рамках межбюджетного регулирования. В результате распределение отчислений от налога на доходы физических лиц между региональным и местными бюджетами составит соответственно 70% и 30 процентов. Это позволит увеличить налоговые доходы бюджетов субъектов Российской Федерации на сумму не менее 160 млрд. рублей [30; с. 17].

С 2014 года дополнены перечни выплат, которые не облагаются НДФЛ – это субсидии и гранты, предоставленные для крестьянских хозяйств на создание и развитие таких хозяйств, а также единовременная помощь на бытовой обустройство начинающего фермера (п. 14.1 и 14.2 ст. 217 НК РФ в ред. Закона № 161-ФЗ).

Кроме того, от уплаты НДФЛ освобождаются средства, которые выплачиваются из региональных бюджетов на поддержку семей, имеющих детей.

Также не нужно платить НДФЛ с дохода в виде бесплатно полученных жилых помещений и земельных участков из государственной или муниципальной собственности в соответствии с федеральными законами или законами субъектов РФ (п. 41 ст. 217 НК РФ в ред. Закона № 205-ФЗ).

Претерпел изменения взгляд законодателя на имущественный вычет по НДФЛ с 2014 года – имущественный вычет по расходам на приобретение жилья разделяется на два вида – вычет по расходам на приобретение жилья и вычет по расходам на уплату процентов [11; с. 8].

Если говорить о среднесрочной перспективе развития налога в нашей стране, то более чем вероятно в ближайшие 3-5 лет все останется неизменным. За исключением, возможно, некоторых деталей. Периодично разрабатываются законопроекты, целью которых является реформирование или кардинальное изменение НДФЛ, например, введение семейного налога, налога на роскошь и т.д. Однако, законодатели и государственные политики твердо стоят на существующей позиции и не видят перспектив для изменений, поскольку



выбранная стратегия развития приносит свои плоды, такие как, наполняемость бюджета, постепенное повышение уровня «белых» зарплат» и уровня жизни.

Поскольку 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. Подробнее реформирование НДФЛ рассмотрим в следующем пункте дипломной работы.

### **3.2 Перспективные направления реформирования налогообложения**

Становление в Российской Федерации основ социально ориентированной рыночной экономики будет затруднено без формирования налоговой системы, отвечающей на запросы основной части населения по реализации принципа социальной справедливости.

Разумная налоговая политика обложения доходов должна содействовать повышению благосостояния и развитию населения. Без решения проблемы сбора налогов и пополнения ими в необходимых объемах государственного бюджета, переход к полноценной реализации социальных обязательств государства представляется трудно осуществимым. В условиях кризисных ситуаций в экономике серьезно снижаются объемы поступающих налоговых доходов государства за счет снижения объемов собираемости налогов и сборов, которые оно направляет на поддержание уровня минимальных социальных потребностей российских граждан. При этом следует иметь в виду, что для гарантированного финансирования крупномасштабных федеральных целевых программ требуется выделения значительных ресурсов.

Исследование процесса функционирования налоговой системы России за последние пятнадцать лет позволяет сделать вывод о том, что с начала 2000-х годов наблюдается усиление государственной политики в сфере налогообложения доходов физических лиц, реализующей, прежде всего, цели

обеспечения фискальной функции налога и ослаблении роли и значения его регулирующей функции. В связи с этим, в современных условиях объективно возникает потребность в усилении социальной функции налоговой системы, направленной на снижение социального неравенства между гражданами за счет перераспределения доходов физических лиц, имеющих высокие доходы.

Налог на доходы физических лиц обладает высокой социальной значимостью, поскольку прямо и непосредственно затрагивает экономические интересы миллионов наемных работников, занятых в экономической сфере. Порядок взимания доходов наиболее наглядно демонстрирует реализацию принципа социальной справедливости или несправедливости, поскольку частично сглаживаются различия среди слоев населения в конечном потреблении товаров и услуг.

По мнению большинства ученых, на современном этапе реформирования налоговой системы необходима разработка концепции налогообложения доходов граждан, которая должна учитывать как мировой опыт, так и специфические особенности государственной системы России. Подходящее налогообложение любой страны должно отвечать следующим принципам:

- каждый гражданин обязан участвовать определенной долей своего дохода в формировании бюджета, который затем будет израсходован на общегосударственные цели;
- налоговая нагрузка должна распределяться между отдельными лицами соразмерно полученным ими доходам;
- по экономическим основаниям не могут быть подвергнуты налогообложению лица, доходы которых не превышают прожиточный минимум;
- уровень налогового изъятия должен соответствовать оптимальному значению, при котором у физического лица не подрываются стимулы к труду;
- налоговое законодательство должно быть предельно понятным для плательщиков, не допускать произвольного толкования, необходимо в максимальной мере учесть принцип удобства;

– административные издержки по контролю за уплатой налога на доходы физических лиц должны быть минимальны.

Подвергаясь периодическому реформированию, система подоходного обложения населения в развитых странах обеспечивает баланс целей экономической и социальной политики государства. Реформирование НДФЛ направлено на:

– повышение справедливости в обложении доходов, мер по увеличению вычетов для бедных слоев населения и среднего класса;

– упрощение системы исчисления подоходного налога; – создание нейтральной системы обложения доходов, оказывающих минимальное воздействие на экономический выбор плательщика;

– устранение методов налогового регулирования, тормозящих развитие человеческого потенциала и введение налогового стимулирования роста благосостояния граждан;

– содействие к перераспределению доходов населения в пользу сбережений (инвестиций);

- улучшение системы налогового администрирования, внедрение электронных способов подачи и обработки налоговых деклараций.

Сегодня порядок взимания налога определяется главой 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц». Основная цель введения государством налога состоит в пополнении федерального бюджета налоговыми доходами за счет учета всех доходов налогоплательщика, полученных им как в денежной, так и в натуральной форме. Сложившаяся в России практика исчисления и уплаты налога, серьезно отстает от практики его исчисления и уплаты в странах Западной Европы и США. Так, до настоящего времени при исчислении налога на доходы физических лиц налоговыми органами России не практикуется деление дохода физических лиц на необходимую и свободную части, что получило широкое распространение в западной практике налогообложения. Между тем, необходимость в использовании такого подхода к организации налогообложения доходов российских граждан, становится все

более и более очевидной. На первый план выдвигаются вопросы определения основных показателей и критериев оценки самого дохода, с точки зрения измерения его величины и структуры для целей налогообложения. Некоторые ученые высказывают точку зрения, в соответствии с которой, «критериями разделения дохода на «необходимую» и «свободную» части являются: доля расходов на питание, (чем она выше, тем семья беднее); соотношение дохода гражданина со среднедушевым доходом по стране в целом, (чем больше это превышение, тем большей суммой свободного дохода располагает налогоплательщик) [4; с. 234].

В настоящее время в большинстве зарубежных странах налогообложению подлежит лишь чистый доход налогоплательщика, за исключением различных видов разрешенных законом вычетов и налоговых льгот. Наиболее распространенным видом налоговых льгот является необлагаемый минимум.

Функционирующий сегодня в России механизм исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц нуждается в дальнейшем совершенствовании в интересах формирования эффективной системы налогообложения физических лиц с учетом согласования интересов государства, корпораций и налогоплательщика. На протяжении десяти лет с 1992 г. по 2001 г. в Налоговом кодексе РФ действовала прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц. В зависимости от величины совокупного дохода физического лица диапазон ставок налога изменял свою величину в интервале от 12 % до 35 %. Однако в силу различных причин ставки налога и его шкалы многократно изменялись, и в 2001 году было принято решение об обмене прогрессивной шкалы и переходе к единой налоговой ставке. Основным фактором отмены прогрессивной и введения плоской шкалы подоходного налога было стремление правительства России обеспечить большой объем налогов в бюджет страны за счет выхода из тени многочисленных неплательщиков налога, прежде всего из числа наиболее состоятельного слоя российских граждан. С тем, что эта мера была не очень социально справедливой, согласился В.В. Путин во время своего выступления с отчетом правительства в Госдуме в 2009 году.

В настоящее время базовая ставка налога на доходы резидентов составляет 13 %, что означает уменьшение в одинаковой пропорции доходов всех групп населения и бедных и средне обеспеченных и очень обеспеченных. Реализация фискальной функции отразилась положительно на доходах бюджетов Российской Федерации. В частности, доходы консолидированных бюджетов РФ от НДФЛ в последние годы росли устойчиво высокими темпами. Так, в период с 2012 г по 2014 г. поступления от налога составляли в абсолютном выражении: в 2012 г. – 2 206,3 млрд. руб., в 2013 г. – 2 497,8 млрд. руб., в 2014 г. – 2 680,0 млрд. руб., в 2015 г. – 2806,5 млрд. руб. По прогнозным расчетам Министерства финансов РФ поступления от налога на 2016-2017 годы будут иметь следующие значения соответственно: 3 108,7 млрд. руб., и 3 388,8 млрд. руб. [14; с. 3]. Данные о поступлении НДФЛ в бюджет отобразим графически на рисунке 3.1.

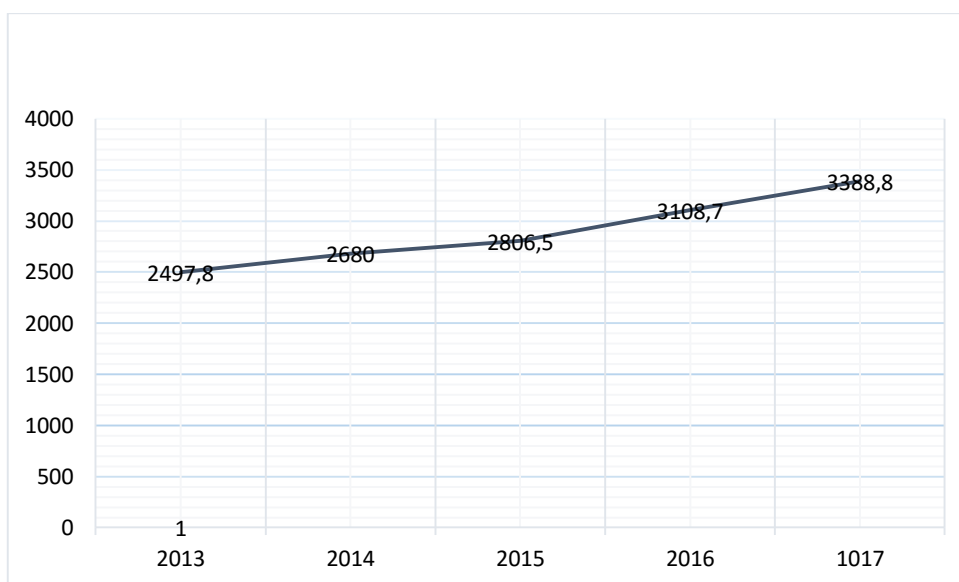


Рисунок 3.1 – Динамика поступления НДФЛ в бюджет, млрд. руб.

Рост налоговых доходов региональных бюджетов от поступлений НДФЛ, как регулирующего налога, будет идти в среднем за указанный период 2015-2017 гг. в пределах 10,7 % в год. НДФЛ займет первую позицию по вкладу в налоговые доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ, поскольку объемы сборов от него превысят поступления от других поступлений значимых налогов, и прежде всего от налога на прибыль организаций и налога на имущество организаций.

Однако объемы налоговых поступлений от налога на доходы физических лиц является абсолютно недостаточным для выравнивания социально-экономического положения различных социальных групп и прежде всего наиболее незащищенных слоев населения, в частности пенсионеров, инвалидов, многодетных семей и т.п. Его исчисление по плоской шкале приводит к тому, что современная налоговая политика незначительно воздействует на перераспределение доходов богатых слоев населения, в пользу бедных, способствует нарастанию и без того серьезного социального неравенства в российском обществе, которое растет непрерывно на протяжении всех лет реформ. Это подтверждается в последние годы динамикой роста основных показателей, свидетельствующих о наличии социального неравенства в обществе – децильного коэффициента (коэффициента фондов) и коэффициента Джинни. Значения этих показателей в РФ в последние годы растут и достигают следующих значений соответственно: 16 раз и 0,416.

Выявленные статистические зависимости между ростом этих показателей и ростом уровня социального неравенства свидетельствуют о наличии серьезных проблем в системе распределительных отношений, которые должны разрешаться, прежде всего, на основе формирования рациональной налоговой политики государства. При оптимальном распределении доходов, снижающим величину коэффициента дифференциации фондов до 7-10, рост ВВП в России в период 2000-2007 годов мог бы быть выше фактического на 30-50 % [20; с. 269]. Без активной перераспределительной государственной политики экономический рост не приведет к снижению масштабов неравенства и бедности.

Основная цель перераспределения доходов через бюджет должна заключается в том, чтобы часть отчужденного прибавочного продукта, изъятого из частных рук, поступила в соответствии с законом о бюджете, в распоряжение государства, которое направит эти средства на решение важных для общества задач. Поэтому для снижения уровня дифференциации доходов и увеличения налоговых поступлений в бюджеты, которые следует преимущественно направлять на решение социальных проблем, целесообразно посмотреть на

действующие налоговые системы развитых стран и возможно постепенно возвратиться вновь к прогрессии в налогообложении физических лиц.

В налогообложении доходов физических лиц необходим системный подход. Совокупность задач, которые предстоит решить в первоочередном порядке для изменения ситуации в сфере налогообложения доходов физических лиц, может быть различной. Она будет обусловлена глубиной и масштабами решаемых задач, влиянием внешних и внутренних факторов, важнейшим из которых является наличие у политической элиты государства потребности к изменениям.

Совершенствование НДФЛ должно базироваться на комплексном подходе, сочетающем как интересы государства по увеличению доходов бюджета, так и интересы бизнеса 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.

Во-первых, целесообразно ввести в Налоговый кодекс РФ понятие необлагаемого налогом минимального дохода. В действующем Налоговом законодательстве РФ понятие «необлагаемый минимум» отсутствует. Поэтому государство должно определить верхнюю границу минимума, чтобы точно определить численность налогоплательщиков, которые не в состоянии уплатить налог физически, вследствие низких доходов. Это особенно важно, поскольку «большинство российского населения по своим доходам просто «не доросло» до уровня подоходного налога. Те заработки, что они имеют, едва обеспечивают их выживание, и ни в одной развитой стране такие суммы подоходным налогом не облагаются (средний для этих стран уровень необлагаемого дохода – примерно 1 000 тыс. дол. США в месяц). Даже в Бразилии – стране намного беднее России – не облагаются подоходным налогом доходы до 24648 руб. [20; с. 29].

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 [9; с. 134].

Во-вторых, целесообразно постепенно подходить к более широкому применению повышенной ставки налогообложения высоких доходов. Это в первую очередь должно распространяться на «незаработанные доходы»: дивиденды, проценты, доходы, получаемые от проведения фондовых операций, а также необоснованно завышенные оклады директоров государственных и коммерческих компаний, работающих в России, высокие зарплаты российских чиновников. Ставка налога должна быть при этом принципиально выше действующего сейчас уровня в 13 %. При разработке подобного подхода следует тщательно просчитать градацию процентов и налогов, так чтобы не пострадал средний класс – малые предприниматели и высококвалифицированные специалисты. В противном случае, новая система налогов может стать дополнительной нагрузкой для бизнеса.

Положительным изменением в налогообложении является введение с 2015 года повышенных ставок налога на имущество физических лиц. Прогрессивное налогообложение престижного потребления охватывает собственников объектов недвижимого имущества, имеющего высокую кадастровую стоимость. Это вполне социально и экономически оправдано, когда собственники дорогостоящих предметов роскоши платят в бюджет повышенные налоги. Однако, объемы налоговых поступления в местные бюджеты от обложения этих объектов некоторое время будут заниженными, поскольку уровень достоверности сведений об их кадастровой стоимости остается недостаточно высоким.

Заслуживает внимание предложение обязать богатых платить налоги стало бы введение налогов на расходы, а не на доходы.

В-третьих, необходимо усилить борьбу с распространенной в России практикой укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем, бюджеты РФ не досчитываются значительных сумм подоходного налога. Это связано с серьезным распространением теневой экономики,



масштабы которой превышают значительно ее распространение в экономиках развитых стран. Сегодня поступления от сбора подоходного налога в бюджетную систему РФ обеспечиваются за счет низко обеспеченной части населения, поскольку среди этой социальной группы низкий процент укрывательства от налогов. Совершенствование налогового администрирования по налогу на доходы физических лиц будет способствовать привлечению в бюджет дополнительных доходов и снижению остроты проблем с наполняемостью бюджетов налогами, за счет которых решаются важные социальные вопросы.

Также возможны следующие пути реформирования налогообложения доходов физических лиц:

1. Реформирование критериев определения резидентства для целей НДФЛ.

В рамках этого направления целесообразно более четкое установление в НК РФ временных ограничений для начала и окончания интервала для определения резидентства физических лиц. Как известно, налоговым резидентом является физическое лицо, фактически находящееся на территории РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Таким образом, точка отсчета для этих 183 не определена в НК, следовательно, исчисление этого периода применительно к 183 дням может начаться с любого момента, наиболее выгодного для налогоплательщика, поскольку все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах трактуются в его пользу. В настоящее время Россия критерий резидентства определяет так же, как Кипр, Малайзия, Тринидад и Тобаго и др. Как видно, перечисленные страны не относятся к разряду высокоразвитых. Из этого следует, что в условиях глобализации экономики Россия должна взвешенно просчитать последствия установления возможных альтернативных вариантов критериев признания резидентства физических лиц как для целей правильного позиционирования в мире, так и для экономически обоснованного формирования доходов бюджетов различного уровня.

Так же при налогообложении иностранных физических лиц – нерезидентов РФ возникает ряд проблем, а именно: невозможность контроля за сроками пребывания этих граждан на территории РФ, ввиду их миграции по территории России; короткий срок осуществления трудовой деятельности на территории РФ; осуществление трудовой деятельности у работодателей физических лиц, для которых не предусмотрена ответственность за нарушение положений ст. 303 ТК РФ. Таким образом, рассматривается возможность введения в законодательном порядке в составе региональных налогов и сборов ежемесячной платы за выдачу иностранным гражданам патента на право работы по найму у физических лиц. Следует отметить, что данная идея требует проработки установления порядка внесения такой платы, дифференцирование размера платы в зависимости от различных факторов и т.д.

## 2. Реформирование методики определения вычетов по НДФЛ.

В части стандартных налоговых вычетов представляется возможным их полная отмена и введение необлагаемого минимума в размере как минимум 3000 руб. в месяц для всех физических лиц. Целесообразно предусмотреть дифференциацию необлагаемого НДФЛ минимума в зависимости от возраста, состояния здоровья и иных факторов, непосредственно влияющих на способность получения дохода. Так же может быть рассмотрена методика семейного налогообложения с закреплением в законодательстве возможности выбора индивидуального или объединенного варианта налогообложения. Следует принять во внимание и индексацию необлагаемого минимума на инфляцию, исходя из динамики потребительской корзины.

В части социальных вычетов предлагается ввести следующие новации: в «Основных направлениях на 2012 год и плановый период 2013 и 2014 годов» содержится предложение о распространении социального налогового вычета, предоставляемого в настоящее время на сумму платы за обучение, на сумму уплаченных процентов по образовательному кредиту. Данное предложение является экономически обоснованным, однако его следует проводить в комплексе мероприятий по внесению поправок в ст. 219 НК РФ. А именно,

следует рассмотреть вопрос о закреплении за налогоплательщиком права выбора налогового периода в котором он может воспользоваться соответствующим вычетом, поскольку вследствие отсутствия в период обучения или лечения дохода, налогоплательщик может лишиться права на получение вычета. Так же предлагается ввести новый вычет на личное и семейное обслуживание в сумме расходов по трудовым или гражданско-правовым договорам, заключенным физическими лицами с налогоплательщиками, предметом которых являются услуги в области надомного образования, воспитания, медицинского обслуживания и т.п. в размере 50 % произведенных расходов, но не более 50 000 рублей за налоговый период.

В части имущественных вычетов основным предложением является увеличение вычета на приобретение жилья до 3 млн.рублей, с учетом роста цен на недвижимость, особенно в крупных городах.

### 3. Обязанность подачи налоговой декларации.

На мой взгляд, необходимо освободить физических лиц от обязательной подачи налоговой декларации по НДФЛ в случае, если доходы налогоплательщика освобождаются от налогообложения. В настоящее время в НК такой нормы нет, вследствие чего гражданам все равно приходится подавать налоговую декларацию. Кроме того, должен быть упрощен порядок заполнения налоговой декларации по НДФЛ, причем не только за счет изменений в законодательстве, но и путем издания простых и понятных инструкций по ее заполнению.

В качестве перспективного направления развития налогообложения доходов физических лиц можно также назвать возможный отказ от плоской шкалы. Кризисные явления, происходящие в российском обществе, заставляют задуматься об увеличении поступлений налога на доходы физических лиц за счет введения дифференцированной шкалы в зависимости от размера дохода, что позволит уменьшить налоговую нагрузку физических лиц с низкими доходами и соответственно увеличит ее на более обеспеченные слои населения. С точки

зрения социальной справедливости прогрессивная шкала – это один из элементов выравнивания доходов.

В законопроекте 2006 г. содержалось предложение о введении прогрессивной шкалы налоговых ставок в следующих значениях:

- доход менее 60000 руб. в год - необлагаемый минимум;
- доход от 60000 до 280000 руб. - 13%;
- доход от 280001 руб. до 600000 руб. – 20%;
- доход свыше 600000 руб. – 30%.

Приемлемая величина необлагаемого минимума является преимуществом данного законопроекта. Предлагаемые ставки НДФЛ чрезмерно завышены по отношению к размерам доходов, к которым их предполагалось применять. Такая радикальная мера возможна только в условиях высокой социальной направленности государственных расходов.

В 2007 году был Госдумой рассмотрен законопроект, предполагающий введение следующей шкалы налоговых ставок:

- доход 60000 руб. в год – необлагаемый минимум;
- доход от 60001 руб. до 120000 руб. в год - 10%;
- доход от 120001 руб. до 1,2 млн. руб. в год - 13%;
- доход от 1,2 млн. руб. до 3,6 млн. руб. в год – 20%;
- и доход свыше 3,6 млн. руб. в год - по ставке 30%.

Реализация вышеназванных предложений могла бы в большей мере способствовать справедливому перераспределению доходов общества, однако, ее возможно осуществить лишь постепенно, в тесной взаимосвязи к официально зарегистрированными размерами среднедушевых доходов населения. Одновременно успешная реализация реформы могла иметь место в случае увеличения доли социальных расходов в бюджете государства, проведения реформы налогового администрирования, пересмотра величин налоговых вычетов.

В 2011 году также был подготовлен очередной законопроект, предусматривающий введение следующей прогрессивной шкалы налоговых ставок:

- доход менее 120000 руб. в год – 10%;
- доход от 120001 руб. до 500000 руб. – 12000 руб. и 15% с суммы дохода, превышающей 120000 руб.;
- доход от 500001 до 1100000 руб. – 69000 руб. и 25% с суммы дохода, превышающей 500000 руб.;
- доход от 1100001 руб. до 2900000 руб. – 219000 руб. и 35% с суммы дохода, превышающей 1100000 руб.;
- для доходов, превышающих 2900000 руб. в год – 849000 руб. и 45% с суммы, превышающей 2900000 рублей.

Резкий переход к столь высоким налоговым ставкам приведет к ряду негативных последствий: увеличению масштабов уклонения от налогообложения, росту объемов скрытой оплаты труда, эффекту «ловушки бедности», когда налоги становятся настолько высокими, что у налогоплательщика исчезает стимул зарабатывать больше.

Принцип учета платежеспособности налогоплательщика при установлении подлежащей уплате суммы налога предполагает существование градации доходов налогоплательщиков при определении величины налоговой ставки.

Данный подход обеспечивает реализацию принципа социальной справедливости.

В рамках использования НДФЛ как инструмента социальной политики государства градация доходов налогоплательщиков в целях применения прогрессивных налоговых ставок должна быть основана на анализе статистических данных о размерах и динамике среднедушевых доходов налогоплательщиков.

Установление необлагаемого налогом минимума доходов является первым шагом на пути к прогрессивной шкале налогообложения. Необлагаемый

минимум освобождает от дополнительных изъятий минимальный доход физического лица, необходимый для удовлетворения его первостепенных потребностей.

В российской практике подоходного налогообложения отсутствует применение необлагаемого минимума с привязкой его к размеру официально рассчитываемого в России прожиточного минимума. Стандартные налоговые вычеты, действовавшие до 01.01.2012, были направлены на освобождение от налогообложения лишь определенной доли расходов на жизнеобеспечение. Их роль несравнима с необлагаемым минимумом, что можно проиллюстрировать сравнительным анализом размеров прожиточного минимума и стандартного налогового вычета. В соответствии с официальными данными за 4 квартал 2015 года прожиточный минимум составлял 9452 рублей в месяц в целом по Российской Федерации. В странах Евросоюза необлагаемый минимум в среднем составляет 4000 евро в год, то есть около 240000 рублей. При этом в указанных странах необлагаемый минимум также выражает стоимость прожиточного минимума, рассчитываемого, однако, с учетом более широкого круга жизненно важных товаров и услуг. С учетом статистических данных о величине прожиточного минимума в России необлагаемый минимум должен составить не менее 80000 руб. в год с последующей ежегодной индексацией в зависимости от темпов инфляции.

В настоящее время требуется изменение статуса стандартного налогового вычета и замена его необлагаемым минимумом, рассчитанным исходя из величины прожиточного минимума.

Ежегодно величина необлагаемого минимума подлежит индексации с учетом инфляционных процессов.

Необлагаемый минимум по налогу на доходы физических лиц в размере не менее 80000 руб. в год будет способствовать достижению величины дохода, необлагаемого налогом, размеров прожиточного минимума, рассчитанного в среднем по РФ по данным за 2015 год.

Вышесказанное позволит поднять уровень жизни населения, создаст условия для реализации регулирующей функции НДФЛ и достижения справедливости налогообложения. В рамках установленных целей социальной политики РФ данная мера позволит также в некоторой степени решить проблемы повышения доступности медицинских и образовательных услуг, оказания помощи малоимущим за счет увеличения реальных располагаемых доходов налогоплательщиков.

Исходя из статистических данных о распределении численности населения по размерам доходов в группу с минимальной налоговой ставкой попадут доходы, составляющие от 80001 руб. до 300000 руб. в год; для применения стандартной налоговой ставки - доходы от 300001 руб. до 1200000 руб. в год. Указанные две группы охватят доходы, получаемые 70% населения. При этом доходы, получаемые  $\frac{2}{3}$  налогоплательщиков указанной группы – предполагается облагать по минимальной ставке, а  $\frac{1}{3}$  группы – по стандартной ставке. В результате будут созданы условия для снижения налоговой нагрузки на основную долю налогоплательщиков - физических лиц. Остальные 30% населения, согласно статистическим данным, получают доходы от 1200000 руб. в год. Решение обозначенных выше задач, в том числе нацеленность на социально ориентированное перераспределение национального дохода, минимизацию выпадающих доходов, сохранение стимулов к высококвалифицированному труду, предопределило предложение о разделении этой укрупненной группы также на две подгруппы: доходы от 1200000 руб. до 3000000 руб. в год (повышенная налоговая ставка) и доходы свыше 3000000 руб. (максимальная налоговая ставка).

Ставки прогрессии должны быть установлены не только в увязке со статистическими данными о размерах доходов налогоплательщиков НДФЛ, но также с учетом платежеспособности различных групп налогоплательщиков.

Предельное значение налоговой ставки должно составлять не более 20-25% - уровень, при котором не возникнут условия для ухода налогоплательщиков в «тень».

Также представляется нежелательной резкая дифференциация размеров налоговых ставок, более целесообразным является введение нескольких ставок размерами от 10% до 20%. В дальнейшем налоговые ставки могут быть увеличены для более высоких доходов, однако, данный процесс должен находиться в прямой взаимосвязи с динамикой бюджетных расходов на социальную сферу.

Исходя из предложенной градации доходов как объекта подоходного налогообложения, а также с целью выполнения фискальной и регулирующей функции НДФЛ на современном этапе национального развития обосновывается применение четырех уровней налоговой ставки: минимальная, стандартная, повышенная, максимальная. В соответствии с теорией В.Петти излишняя прогрессивность налогообложения подрывает основополагающие принципы социальной справедливости, в связи с чем, прогрессивная шкала должна предусматривать наличие промежуточной налоговой ставки, призванной выполнять функции сглаживания прогрессии с целью избежания резких скачков в размерах налоговых ставок. Учитывая сложившуюся долю НДФЛ в налоговых доходах предложены налоговые ставки соответственно на уровне 10%, 13%, 17% и 20%. С целью выполнения регулирующей функции НДФЛ и достижения сглаживания социального неравенства максимальная налоговая ставка должна применяться к доходам, не менее, чем в 3 раза превышающим размер доходов, являющихся средними по стране.

В ниже следующей таблице приведена предлагаемая градация налоговых ставок в зависимости от уровня дохода налогоплательщика.

Таблица 20 - Проект налоговых ставок НДФЛ

Размер годового дохода	Налоговая ставка
<80000	Необлагаемый минимум
80001-300000	10%
300001-1200000	13%
1200001-3000000	17%
>3000000	20%



Таким образом, в результате комплексного использования таких элементов подоходного налогообложения, как объект налогообложения и налоговые ставки, возможно повышение роли НДФЛ как инструмента решения одной из задач социальной политики Российской Федерации –преодоления социального неравенства и чрезмерной дифференциации доходов граждан.

Оценить эффективность предлагаемой реформы позволит приближенный расчет прогноза поступлений от налога на доходы физических лиц, основанный на данных за 2015 год о распределении населения по размерам доходов, численности занятого населения, а также на составленном прогнозе темпов роста поступлений от НДФЛ. В таблице 21 представим структуру налоговой базы по НДФЛ.

Таблица 21 – Структура налоговой базы

Налоговая ставка	2016	2017	2018
Необлагаемый минимум	45 317 340	62 537 929	86 302 342
10%	6 430 847 767	8 874 569 919	12 246 906 488
13%	12 129 186 051	16 738 276 750	23 098 821 916
17%	4 758 320 700	6 566 482 566	9 061 745 941
20%	3 851 973 900	5 315 723 982	7 335 699 095

Исходя из представленных данных в период с 2016 по 2018 год поступления от налога на доходы физических лиц составили бы от 3799,2 млрд. руб. до 7235,2 млрд. руб., что выше соответствующих доходов при существующей системе налогообложения доходов физических лиц минимум на 35%. Данное увеличение доходов бюджетной системы иллюстрирует возможность эффективного использования предлагаемой реформы для реализации регулирующей функции налога. Дополнительный доход бюджетной системы необходимо направить на цели социальной политики государства, поддержки малоимущих слоев населения, развитие бесплатной медицины и образования, дополнительные пенсии. Таким образом за счет целевого перераспределения дополнительных доходов бюджетной системы будет реализована социальная направленность реформы.

Между тем, можно предложить и другие возможные корректировки НДФЛ. Например, всеобщий прогрессивный налог на расходы вместо подоходного налога. По сравнению с действующим налогом на доходы физических лиц, налог на расходы устраняет сразу несколько недостатков:

- новым налогом автоматически обеспечивается стимулирование частных накоплений (источника инвестиций и главного условия экономического роста);

- в то время как налог на доходы физических лиц одинаково облагает и потребление и накопление, налог на расходы социально более справедлив, поскольку относительный уровень благосостояния граждан определяют именно расходы (и по количеству – по сумме расходов, и по качеству – по доле в них потребления, скажем дорогих товаров, деликатесов, предметов роскоши), а не доходы;

- в современных условиях значительно легче контролировать расходы граждан, чем их доходы, что дает возможность сократить издержки налогового контроля.

Потребность в строительстве социально ориентированной рыночной экономики предполагает 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.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц является главным видом прямых налогов, который изымается в денежном виде за отчетный год и учитывается на основе общего заработка физических лиц. При помощи данного налога обеспечиваются денежные поступления в региональный и местный бюджет, регулируется уровень доходов населения, а также структура собственного потребления и сбережения граждан, стимулируется наиболее подходящее применение получаемых доходов.

В ходе написания дипломной работы были решены следующие задачи:

- изучены основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- охарактеризован налог на доходы физических лиц и его элементы;
- проведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах;
- проведен анализ динамики поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет;
- рассмотрены особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации;
- проведен анализ проблем налогообложения доходов физических лиц;
- разработаны перспективные направления реформирования налогообложения.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

Налоговые ставки, применяемые при исчислении НДФЛ, установлены в размере 9, 13, 15, 30 и 35%. Общая ставка составляет 13%.

Чтобы определить размер своего налогового обязательства налогоплательщику необходимо знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход.

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

При исчислении НДФЛ налоговая база может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов. В соответствии с гл. 23 НК РФ предусмотрены следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.

Проанализировав различные подходы к определению элементов налога на доходы физических лиц в развитых странах, можно установить следующие тенденции развития подоходного налогообложения:

- 1) отказ от супружеского и семейного налогообложения доходов физических лиц в пользу индивидуального подоходного налогообложения;
- 2) расширение базы по подоходному налогу путем включения сумм, ранее не облагавшихся данным налогом;
- 3) использование прогрессивного метода налогообложения для построения шкалы ставок подоходного налога;
- 4) установление двух основных способов уплаты налога: удержания налога у источника и декларационного.

Проанализировав динамику поступления НДФЛ в бюджет, можно сделать вывод о том, что налог на доходы физических лиц составляет значительную

часть бюджета Российской Федерации. На величину поступления подоходного налога в бюджет оказывают влияние такие экономические факторы, как среднедушевой денежный доход населения (прямое влияние), среднегодовая заработная плата (прямое влияние), среднегодовой численность населения, занятого в экономике (косвенное влияние) и индекс роста потребительских цен (косвенное влияние). Положительное изменение показателя среднегодовой численности населения, занятого в экономике, приводит к увеличению значения среднедушевого дохода населения. Следует помнить, что рост индекса потребительских цен должен приводить к увеличению показателя среднемесячной заработной платы. Данное обстоятельство будет способствовать повышению уровня жизни населения.

В ходе исследования были отмечены следующие проблемы налога на доходы физических лиц:

1. «Плоская шкала» налогообложения. Наиболее часто поднимающимся в обществе вопросом является необходимость реформирования ставки налога, а также типа шкалы его взимания.

2. Действующий порядок зачисления НДФЛ. Правильно выбранная экономическая политика в отношении порядка распределения НДФЛ между бюджетами муниципалитетов является одной из важных составляющих успеха бюджетной реформы в России в целом.

3. Необходимость перевода НДФЛ в разряд региональных, а впоследствии и местных налогов. Это необходимо в связи с тем, что без предоставления права региональным и местным органам власти устанавливать ставки налога и налоговые льготы теряет смысл перевод уплаты налога по месту жительства

Совершенствование НДФЛ должно базироваться на комплексном подходе, сочетающем как интересы государства по увеличению доходов бюджета, так и интересы бизнеса 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.

Целесообразно ввести в Налоговый кодекс РФ понятие необлагаемого налогом минимального дохода, постепенно подходить к более широкому применению повышенной ставки налогообложения высоких доходов, также необходимо усилить борьбу с распространенной в России практикой укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем, бюджеты РФ не досчитываются значительных сумм подоходного налога.

Также возможны следующие пути реформирования налогообложения доходов физических лиц:

- реформирование критериев определения резидентства для целей НДФЛ;
- реформирование условий предоставления вычетов по НДФЛ;
- обязанность подачи налоговой декларации.

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 ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 15.02.2016) // Российская газета. - N 148-149. - 06.08.1998.

2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 07.08.2000. - N 32. - Ст. 3340.

3 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.02.2016) // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31.

4 Аксенова А.А. Налоговые вычеты по НДФЛ, как инструмент реализации конституционного принципа равенства // РИСК: Ресурсы, Информация, Снабжение, Конкуренция. – 2010. – № 3. – С. 287-290.

5 Барулин С.В., Барулина Е.В. Парадоксы российской системы налогообложения // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – N 22. – С. 21.

6 Бестаева З.У., Пайзулаев И.Р. Формирование системы налогообложения физических лиц в России. // Налоги и налогообложение. - 2014. - № 1. - С. 57-66.

7 Бондарюк Т.В., Петечел Т.А. Реформирование имущественного налогообложения в РФ: актуальные проблемы / Т.В. Бондарюк, Т.А. Петечел // Международный научно-исследовательский журнал. – 2015. №1. – С. 18-20.

8 Богославец Т.Н. Формирование системы налога на доходы физических лиц / Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». - 2008. - № 4. - С. 15–18.

9 Богославец Т.Н. Необходимость реформирования налога на доходы физических лиц / Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». - 2009. - № 4. - С. 143-147.

10 Богославец Т.Н. Социальная роль стандартных налоговых вычетов // Вестник Омского университета. Серия Экономика. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2008. – № 3. – С. 134-139.

11 Васильев Ю.А. Поговорим о налоговом будущем // Туристические и

гостиничные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2013. – N 4. – С. 4-8.

12 Дедусенко М. Л., Прудникова М. О. Фискальное содержание налога на доходы физических лиц и факторы, влияющие на его поступление // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 327-331.

13 Еремина Н.В., Сорокин С.А. Сущность налога на доходы физических лиц / Н.В. Еремина, С.А. Сорокин // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2015. - №5. – С. 89-91.

14 Ерошкина Л.А. Об особенностях формирования межбюджетных отношений на 2015-2017 гг. – М.: Минфин России, 2015. – С. 3.

15 Изотова О.И. Налогообложение физических лиц в зарубежных государствах: перспективы применения в России // Вопросы экономики и права. – 2011. – № 4. – С. 355-359.

16 Курков И.И., Пьянова М.В. Налог на недвижимость физических лиц в России: проблемы и перспективы. // Налоги и налогообложение. - 2015. - № 4. - С. 289-299.

17 Кучеров И.И. Объект налога как правовое основание налогообложения // Финансовое право. – 2009. – N 1. – С. 11.

18 Ларионова А.А. Сравнительный анализ налоговых систем России и Германии / А.А. Ларионова // "Международный бухгалтерский учет". – 2015. - № 17.

19 Митюрникова Л.А., Ревякина Т.Ю. Сравнительный анализ налоговых систем Канады, России, Японии / Л.А. Митюрникова, Т.Ю. Ревякина // "Международный бухгалтерский учет". – 2013. - №7.

20 Модернизация России: проблемы и пути их решения. Издание Автономной некоммерческой организации «Экспертно-аналитический центр по модернизации и технологическому развитию экономики». – М., 2012. – С. 269.

21 Моченева К.В. Особенности налога на доходы физических лиц в России / К.В. Моченева // "Международный бухгалтерский учет". – 2012. - №18.



22 Налоговые системы зарубежных стран: учеб. пособие / Н. А. Филиппова, Н. Н. Семенова, Г. В. Морозова; под ред. Н. А. Филипповой. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2008. – 324 с.

23 Налогообложение физических лиц: Учебное пособие/ Улезько О.В., Полянский Р.В., Слепокуров А.В.; под ред. А.К. Камалаяна – Воронеж: ФГОУВПО ВГАУ, 2008. – 208 с.

24 Осипова Е.С. Прогрессивное налогообложение доходов как условие социальной справедливости / Е.С. Осипова // "Налоги" (журнал). – 2016. - №1.

25 Павленко С.П. Некоторые проблемы определения объекта налогообложения по налогу на доходы физических лиц в России и за рубежом // Финансовое право. – 2011. – № 5. – С. 46.

26 Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов (разработан Минэкономразвития России).

27 Романова Н.А. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц/ Н.А. Романова // Проблемы экономики и менеджмента. – 2014. - №7. – С. 50-53.

28 Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц / В.В. Семенихин // "ГроссМедиа", "РОСБУХ". – 2015.

29 Смирнова Е.Е. Налоговый контроль за полнотой отражения доходов физических лиц / Е.Е. Смирнова // "Финансы". – 2011. - №7.

30 Соколова Э.Д. Проблемы совершенствования правового регулирования налоговой системы России // Финансовое право. – 2012. – N 1. – С. 17-18.

31 Тематический выпуск: Отдельные инструменты вложения средств в деятельность юридического лица: выгоды, риски, практические советы / под ред. А.В. Брызгалина // "Налоги и финансовое право". – 2015. - № 6.

32 Терехина А.П. Система и принципы налогообложения доходов физических лиц в наиболее развитых странах / А.П. Терехина // "Финансовое право". – 2010. - №11.

33 Шередеко Е.В. Основные направления реформирования подоходного

налога в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии / Е.В. Шередеко // "Финансовое право", - 2013. - № 3.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Ставки подоходного налога в отдельных странах по состоянию на 1 января 2015 года

Таблица А.1 - Ставки подоходного налога в отдельных странах по состоянию на 1 января 2015 года

Страна	Минимальные и максимальные значения ставок, в %
Дания	38 - 65
Швеция	0 - 57
Германия	14 - 45
Нидерланды	5.85 - 52
Израиль	10 - 50
Португалия	14.5 - 48
Япония	5 - 50
Норвегия	28 - 49
Италия	23 - 43
Китай	3 - 45
Ирландия	20 - 41
Франция	5.5 - 41
США	0 - 39.6
Россия	13
Молдавия	7 / 18
Армения	20
Эстония	21
Чехия	22
Белоруссия	12
Болгария	10
Польша	18 / 32
Румыния	16
Венгрия	16
Словакия	19 / 25
Латвия	24

