

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И  
ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ  
Кафедра «Финансы»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ И.С. Фёрова  
подпись  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2020 г.

### **БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 – «Экономика»  
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и  
муниципальные финансы»

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ  
НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Руководитель

подпись, дата

должность, ученая степень

И.С.Ферова

ициалы, фамилия

Выпускник

подпись, дата

ЭЭ16-04ГМФ 131621050

номер группы номер зачетной книжки

И.М. Шабурова

ициалы, фамилия

Красноярск 2020

## **РЕФЕРАТ**

Выпускная квалификационная работа по теме «Пути совершенствования администрирования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации» содержит 71 страницу текстового документа, 10 иллюстраций, 15 таблиц, 1 формула, 3 приложения, 32 использованных источника.

**НАЛОГ, НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НАЛОГОВОЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЕ, НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ, СОБИРАЕМОСТЬ, БЮДЖЕТ, НАЛОГОВЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ.**

Предмет исследования – налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Объект исследования – механизм администрирования НДФЛ в России.

Цель исследования: выявление проблем действующего порядка администрирования подоходного налога.

В соответствии с поставленной целью были изучены теоретические основы налога на доходы физических лиц; выявлены роль и значение НДФЛ в экономике страны; проанализирован действующий механизм администрирования налога на доходы физических лиц в РФ; выявлены проблемы администрирования налога на доходы физических лиц и предложены пути их решения.

По результатам исследования были выявлены основные разработки направлений по усовершенствованию администрирования налога на доходы физических лиц, такие как введение необлагаемого минимума, установления прогрессивной налоговой шкалы обложения в регионе и в целом необходимость в усилении контроля за собираемостью НДФЛ.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	4
1. Теоретические основы администрирования налога на доходы физических лиц.....	6
1.1 Понятие налога на доходы физических лиц: история и современность.....	6
1.2 Зарубежный опыта налогообложения доходов физических лиц .....	17
1.3 Налоговое администрирование налога на доходы физических лиц.....	21
2. Анализ статистики и состояния администрирования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации.....	36
2.1 Динамика поступлений налога на доходы физических лиц в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации .....	36
2.2 Анализ администрирования налога на доходы физических лиц на примере Красноярского края .....	41
3. Пути совершенствования действующего механизма администрирования налога на доходы физических лиц в Красноярском крае .....	48
3.1 Разработка направлений администрирования налога на доходы физических лиц для Красноярского края.....	48
3.2 Оценка и прогноз собираемости налога на доходы физических лиц для Красноярского края .....	54
Заключение .....	58
Список использованных источников .....	61
Приложение А Ставки подоходного налога в отдельных странах по состоянию на 1 января 2015 года .....	66
Приложение Б О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2016 год, исчисленных и удержанных налоговым агентом по состоянию на 03.12.2017 .....	68
Приложение В О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2017 год, исчисленных и удержаных налоговым агентом по состоянию на 05.09.2018 .....	70

## **ВВЕДЕНИЕ**

Налоги являются неотъемлемым элементом рыночной экономики, а налоговая система - важнейшим экономическим регулятором для государства. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит функционирование всего народного хозяйства.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) можно считать одним из самых сложных для исчисления из всех налогов, входящих в налоговую систему, и не менее важным, так как он является рычагом для пополнения государственного бюджета.

Тема данной выпускной квалификационной работы является актуальной, так как механизм взимания и исчисления налога на доходы физических лиц претерпел существенные изменения за период его существования, а процесс его администрирования до сих пор находится на пути совершенствования

Предметом выпускной квалификационной работы является налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Объектом является механизм администрирования НДФЛ в России.

Главная цель исследования заключается в выявлении проблем действующего порядка администрирования подоходного налога. Для этого необходимо выполнить следующие задачи:

1. Изучить теоретические основы налога на доходы физических лиц.
2. Выявить роль и значение НДФЛ в экономике страны.
3. Проанализировать действующий механизм администрирования налога на доходы физических лиц в РФ.
4. Выявить проблемы администрирования налога на доходы физических лиц и предложить пути их решения.

В выпускной квалификационной работе был использован статистически-сравнительный анализ, анализ теоретической базы, классификация и обобщение полученных результатов.

При написании данной работы были использованы учебники и статьи ведущих авторов, справочно-правовая система «Консультант Плюс», нормативно-правовые и законодательные акты, статьи из научной электронной библиотеки Elibrary, Cyberleninka, статистические данные и Интернет-ресурсы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, 3 глав, заключения, списка используемой литературы и приложений. Для написания данной работы потребовалось 32 источника.

# **1      Теоретические основы администрирования налога на доходы физических лиц**

## **1.1    Понятие налога на доходы физических лиц: история и современность**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из видов прямых налогов в России. Основными нормативными документами являются Налоговый Кодекс РФ, глава 23 «НДФЛ» и налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, форма № 3-НДФЛ (Приказ ФНС РФ). Исчисляется он в процентах от совокупного дохода физических лиц без включения в налоговую базу налоговых вычетов и сумм, освобожденных от налогообложения, для дальнейшего изъятия в бюджетную систему Российской Федерации.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, где налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Налоговый период для НДФЛ будет составлять календарный год, а основная ставка НДФЛ в России составляет – 13%, также существуют ставки – 9%, 15%, 30%, 35%.

Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, с зачетом ранее удержаных сумм налога. Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%, начисленным налогоплательщику за

данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в бюджет индивидуальными предпринимателями, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Что касаемо сроков предоставления декларации физическим лицом, то они осуществляются не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено статьей 227.1 НК РФ<sup>1</sup>.

В первый раз о создании налога на доходы физических лиц в Российской Федерации заговорили в 1907 году. Тогда правительство обговаривало актуальность внедрения в систему налогообложения данного налога, где главной причиной необходимо было выделить именно экономическую пользу для самих граждан России.

Именно тогда в Государственной Думе происходил процесс рассмотрения законопроект по налогу на доходы физических, однако утвержден он был спустя время – только в 1916 году. И если обычно было принято взимать налоги с коллективных налогоплательщиков, то подоходный налог стал исключением, то есть его необходимо было взимать с объема доходов каждого гражданина отдельно. Помимо этого, налог на доходы физических лиц должен был быть универсальным для системы налогообложения тем, что исчислялся со всего населения страны в Российской Федерации. А также отныне переложил бы фискальную ответственность и на женщин, поскольку заменил бы налог на главу семьи.

Так в системе налога на доходы физических лиц изначально допустимы глобальная и шедулярная системы. Но при его утверждении правительство все

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019) п. 1 ст. 229 // Собрание законодательства Российской Федерации. - 07.08.2000. – № 32. – Ст. 3340

же склонило свой выбор в пользу первой. Это означало, что подоходный налог будет в итоге исчисляться с выплат гражданина, поскольку он оценивался для правительства как экономическая единица в масштабах деятельности страны. Но в противном случае при выборе другой системы, доход гражданина делился на, так называемые, шедулы, иными словами, в зависимости от характеристики источника выплат, и тогда каждая из данных шедул облагалась отличным образом от другой.

Налогообложение подоходного налога осуществлялось по прогрессивной шкале ставок. После утверждения налога на доходы физических лиц на законодательном уровне его размер был 12,5%. С самого начала государством был зафиксирован и принят минимальный размер необлагаемого дохода, а именно 1000 рублей. На тот момент в 1912 году большая часть граждан могла бы не платить налог с доходов, однако на фоне резкой инфляции в стране у многих увеличился размер выплат, и стал превышать 1000 рублей. Тогда правительство решило снизить размер минимального необлагаемого дохода до 750 рублей, чтобы как можно с большего количества людей стало возможным взимать подоходный налог.

Однако закон от 06.04.1916 года о подоходном налоге<sup>2</sup> фактически не был осуществим, поскольку произошел ряд коренных революций – Февральская, а после нее Октябрьская. Поэтому дальнейшие значительные изменения в системе налогообложения налога на доходы физических лиц стали происходить после 1922 года.

Именно после всех революций начали происходить изменения в налогообложении, на базе той структуры уже существующего перечня налогов. А именно стал осуществляться детальнее анализ и проверка денежных

---

<sup>2</sup> Закон 6 апреля 1916 года. Положение о государственном подоходном налоге: текст закона с приложением объяснительных статей, исторического очерка и алфавитного предметного указателя: (справочно-вспомогательное руководство для плательщиков и податных органов) / сост. С. А. Просьбин. - Пг. : Изд. Л. Э. Биновича и В. П. Скарлата, 1916. - 128 с.

поступлений гражданам, детализирован и увеличен список налогоплательщиков для исчисления подоходного налога. Также урезан перечень налоговых скидок для состоятельной и обеспеченной части населения, поскольку теперь считалось, что такие граждане живут в достатке и без льгот. Помимо этого, теперь под налогообложение стали попадать сельскохозяйственная деятельность и другие небольшие и промысловые дела.

Иными словами, теперь структура налогообложения в стране изменилась и стала состоять не только из того перечня налогов, которые были еще до Февральской и Октябрьской революций, но и дополнилась новыми различными налогами местных уровней.

Таким образом, именно налог на доходы физических лиц стал налогом, который систематически пополнял государственный бюджет за счет его исчисления с денежных выплат гражданам, работающих в государственном и частном секторе экономике. Также изменению подверглось и то, что теперь годовой размер подоходного налога взимался в течение 6 месяцев. Стало необходимым занятым гражданам самостоятельно подавать налоговую декларацию, в которой содержалась бы информация о заработанных ими доходах, в соответствующие органы – именно этот фактор был в первый раз введен как новый обязательный элемент для исчисления и удержания налога на доходы физических лиц.

С наступлением НЭПа налог на доходы физических лиц считался как подоходно-поимущественный, который исчислялся и удерживался с граждан, работающих и проживающих в городе, поскольку население из сельских поселений не входили в категории налогоплательщиков. Необходимо было удерживать данный налог с людей, получавших совокупные доходы, такие как, доходы от участия в промышленных, торговых и кредитных организациях, а именно арендаторов, собственников, совладельцев, вкладчиков, пайщиков, от

занятия торговлей и другие. Также было решено увеличить перечень налогоплательщиков, попадающих под обложение. Это стало осуществимо при включении граждан, обладающих свободной специальностью. К таким можно отнести вольнопрактикующих врачей и граждан, обладавших помещениями и получавших выплаты в случае личного коммерческого использования. Удержание налога осуществлялось с суммы денежных поступлений, относящихся ко всем ранее сказанным источникам дохода за истекшие шесть месяцев. На фоне прошедших двух революций, нестабильной экономической обстановки и ослабления рубля, статьи доходных поступлений в бюджет страны сократились, поэтому правительство приняло необходимые меры, что целесообразно ввести шести месячный налоговый период при удержании подоходного налога. Но тем не менее государство ввело размер доходов, которые в случае не преувеличения не поддавались налогообложению, а также были сформированы прогрессивные ставки. [1; с. 23]

Помимо того, что на законодательном уровне происходил процесс стандартизации налога на доходы физических лиц, также приводили к единой системе и другие виды налоговых платежей, существующих в стране. Так уже по осени 1923 года усовершенствованная система взимания налогов гораздо больше стала походить на шедулярную модель обложения, использовавшейся по двухступенчатой схеме исчисления и удержания подоходного налога. Классный налог и налог дополнительный, формирующийся по совокупности денежных платежей, являлись двумя составляющими подоходного налога, где неотъемлемой частью классного налога являлся еще и прогрессивный налог. Такой вид налога исчислялся и удерживался с суммы располагаемых поступлений гражданина, зачисленных от всех источников, и после с дальнейшим перерасчетом суммы на размер взысканного классного налога.

Теперь при налогообложении стало необходимым захватить еще больший круг тех лиц, которые независимо осуществляли деятельность и от этого получали прибыль – именно это было задачей классного налога, который устанавливался по внешним признакам благодаря чему был легок в исчислении и удержании. А при его исчислении использовались твердые налоговые ставки. У данного налога было несколько разделов, подходящих под налогообложение, каждый из которых устанавливался по определенным критериям. Так к ним относились граждане, которые получали доходы от личного труда по найму, которые получали доходы от личного труда не по найму и которые имели нетрудовые доходы.

Если в предыдущие шесть месяцев у налогоплательщиков их располагаемые доходы были равны или превышали 900 рублей, а именно для категории служащих и обычных рабочих, или составляли размер 300-500 рублей для всех других сфер, то подоходный налог исчислялся по прогрессивной шкале. Также необходимо отметить в случае, когда платежи все же превосходили 900 рублей у служащих, под налогообложение попадала лишь та сумма дохода, которая уже превышала установленный порог. Размер ставки налога на доходы физических лиц варьировался в 4,5 раза в зависимости от размера платежей. Так при размере дохода за шесть месяцев до 500 рублей фиксируется налоговая ставка 3,5%, а ставка 15,6% – при 8000 рублей. Таким образом, объем платежей гражданина дробился относительно семнадцатирядной шкале. [2; с. 10]

Также при удержании налога на доходы физических лиц с рабочих был изменен его порядок. Теперь с 1927 года подоходный налог удерживался помесячно и выплачивался частями в рассрочку с платежей, полученных за этот месяц. Но уже через 3 года снова произошли значительные модификации касаемые ставок, самого принципа налогообложения и деления групп занятых,

попадающих под обложение подоходным налогом. Далее было решено облегчить налоговое бремя при взимании налога на доходы физических лиц с доходов трудящихся и служащих, а именно изменить структуру ставок на ближайшие годы.

Дальнейший значимый период реформирования и администрирования подоходного налога происходил следующие 40 лет. С 1945 года главной задачей при изменении системы налогообложения данного налога стало усовершенствование системы нормирования доходов некооперированных кустарей и ремесленников, углубление дифференциации ставок для различных социальных групп плательщиков и приближение сроков уплаты к моменту получения доходов. Также продолжался процесс изменения налогообложения трудящихся и служащих, теперь было необходимо пристимулировать их внимание к своим личными доходами в образовании централизованного фонда денежных ресурсов государства. Помимо этого, изменился принцип деления налогоплательщиков, их стало 3, и категории определялись в зависимости от статуса человека в стране, а именно лицо, которое в принципе не имеет гражданства, но при этом получает выплаты в СССР, иностранные граждане и граждане страны, получающие выплаты из собственного источника вне зависимости от места своего проживания.

Главными качествами, характеризующими бюджетную систему страны, на период 1970-х годов, определялись ее стабильность, отсутствие сильной волатильности и значительное превышение статей расхода бюджета над доходной частью, также качественной составляющей являлась сама дифференциация данных статей и их специфика. Как и ранее, так и на данный момент налоговые поступления в бюджет, полученные именно при удержании налога на доходы физических лиц, занимали главную неизменную часть в

сравнении с другими, а также приобретали с течением времени все более положительный тренд относительно собираемого объема.

Так благодаря положительной тенденции в процессе перестройки в налогообложении подоходного налога, был создан и введен в исполнение закон о налоге на доходы физических лиц. Это произошло в апреле 1990 года, когда этому поспособствовали благоприятные обстоятельства и результаты, сложившиеся после незадолго прошедшей экономической реформы в 1980-х годах. Так суть данного закона заключалась в том, что размер поступлений, которые не попадали под налогообложение, был еще больше увеличен, усовершенствовались категории налогоплательщиков, для которых лучше диверсифицировали шкалы налоговых ставок, а также при максимальной сумме доходов была уменьшена соответствующая ей ставка на 10% до планки в 50%. [2; с. 11]

До 2001 года основная ставка налога на доходы физических лиц имела прогрессивный характер, и ее размер зависел от величины совокупного дохода. (Таблица 1.1, 1.2)

Таблица 1.1 – ставки налога на доходы физических лиц с доходов, полученных с 01.01.1998 года<sup>3</sup>

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.

<sup>3</sup> Ставки, установленные Федеральным законом 159-фз от 31 декабря 1997 – с учетом деноминации рубля в 1000 раз

От 100 001 руб. и больше	20 400 руб. + 35% с суммы, превышающей 100 000 руб.
--------------------------	---

Таблица 1.2 - Ставки налога на доходы физических лиц с доходов, полученных с 01.01.2000 г.<sup>4</sup>.

Размер облагаемого дохода	Ставка налога
До 50 000 руб.	12%
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%.

Так остро стояла проблема укрытия доходов занятым населением, поэтому для Правительства в сфере налогообложения подоходного налога решение данного вопроса являлось одним из основных. Именно для этого и были установлены на определенный временной период пропорциональные шкалы налогооблагаемых ставок при исчислении выплат в бюджет. Таким образом, государство планировало увеличение официально зарегистрированных заработных плат населения. Данное решение было принято на основе анализа высчитанной средней ставки налога на доходы физических лиц в конце 90-х годов, которая оказалась в размере 5%, хотя на самом деле при даже самом маленьком объеме доходов ставка была 12%. На основе этого можно было утверждать, что данные были занижены более чем в 2 раза, что требовало незамедлительных мер со стороны государства. [3; с. 3]

---

<sup>4</sup> <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-naloga-na-dohody-fizicheskikh-lits-v-rossii> представлены в таблице 1.2

Именно поэтому правительство не упускало возможностей для дальнейшего развития и улучшения принципа налогообложения подоходного налога. Поэтому были введены ключевые изменения, относительно ранее существовавшего, в связи с созданием и исполнением части 2 НК РФ, которая была введена с 2001 года. К данным кардинальным модификациям, в первую очередь, стоит отнести значительное расширение категорий, которые попадали для получения налоговых льгот. Это давало возможность гражданам сократить их налоговое бремя и уменьшить объем взимаемого налога с их заработных плат. Также правительство пришло к выводу, что следует уйти от прогрессивного принципа налогообложения с совокупных доходов физических лиц.

Тогда впервые размер заработной платы гражданина перестал быть определяющим для установления ставки налога, теперь налоговая ставка стала всегда равной 13%, что называлось плоской шкалой. Именно данный принцип наблюдается и в настоящее время в Российской Федерации, что не перестает быть главной темой для дискуссий и споров различных экономических и политических деятелей.

Это можно проанализировать на примере 2015 года, когда было предложено несколько законопроектов с целью улучшения системы налогообложения подоходного налога. Так в первом законопроекте<sup>5</sup> также обсуждалась вечно актуальная тема модернизации принципа определения налоговых ставок. Он был внесен 16 марта депутатом от фракции КПРФ Николаем Рябовым, и главной сутью являлась идея увеличения ставки подоходного налога до 16%. Также им было предложено не подвергать удержанию налога с заработных плат граждан, чей размер будет меньше или

---

<sup>5</sup> С текстом законопроекта № 743569-6 "О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 3 Федерального закона от 19 июня 2000 года № 82-ФЗ "О минимальном размере оплаты труда"

равен сумме установленного прожиточного минимума. Таким образом, можно было бы добиться большей социальной справедливости и уменьшить налоговую нагрузку с низшего, но не наименьшего класса в России.

Незадолго после него также был предложен законопроект, касающийся изменения налоговой ставки при удержании налога на доходы физических лиц. Так фракция КПРФ настаивала на необходимости установления прогрессивной системы налогообложения. Их идея заключалась в том, что граждане, зарабатывающие более 1 млн. руб. за один календарный месяц, будут считаться достаточно обеспеченным слоем населения, которое в состоянии выплачивать 50% своего дохода в бюджет России.

В последнем законопроекте<sup>6</sup> также обсуждалась не исчерпывающая себя тема – утверждение прогрессивных налоговых ставок. Однако данная система вводилась только для объема доходов, которые превосходили бы в размере 24 млн. руб. за 12 календарных месяцев. Таким образом, для выплат, составляющих меньший размер, ставка по-прежнему осталась плоской, а при выплате больших сумм работникам ставка доходила бы до 50% при заработной плате сверх 200 млн. руб. за год.

Это далеко не все наглядные примеры попыток модернизации принципа налогообложения подоходного налога, в частности установлений приемлемой ставки для граждан и экономики страны. На протяжении многих лет создавались законопроекты, суть которых заключалась в отмене плоской ставки при исчислении НДФЛ, но все они после рассмотрения систематически отвергались.

Таким образом, важно отметить, что за всю историю существования подоходного налога в его структуре принципиально менялись все элементы – от самого названия, до сроков и принципа исчисления и взимания. Государство

---

<sup>6</sup> С текстом законопроекта № 753660-6 "О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса Российской Федерации в части введения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц"

делало удачные попытки в уменьшении налогового бремени для менее обеспеченного слоя населения за счет расширения льгот и установления для них более низких ставок, также постепенно увеличивало размер необлагаемого минимума с заработных плат. Однако в итоге, с целью сокращения теневых денежных выплат посредством пропорциональной шкалы, государство склонилось к принятию плоской системе при удержании подоходного налога.

## **1.2 Налоговое администрирование по налогу на доходы физических лиц**

Понятие «налоговое администрирование» является относительно новым для отечественной системы налогообложения. Однако единого мнения о том, что является «налоговым администрированием» современными авторами не представлено. Однако его можно рассматривать как своеобразный механизм управления в налоговой сфере, при этом содержание данного термина можно раскрыть как повседневную деятельность налоговых органов и их должностных лиц, обеспечивающую своевременную и полную уплату налогоплательщиками в бюджеты налогов, сборов и иных обязательных платежей.

Основными приемами налогового администрирования является налоговое планирование, налоговое регулирование и налоговый контроль. Каждому из этих методов присущи свои формы реализации, призванные обеспечивать решение определенных задач. Например, целью налогового планирования является обеспечение потребностей бюджета, а именно разделение регулируемых налоговых доходов между бюджетами. Налоговое регулирование проводится для побуждения граждан к исполнению налоговых обязательств. Для этого могут начисляться штрафы и пени при неуплате налога, предоставление налоговых льгот или реструктуризации задолженности. В качестве налогового контроля используются камеральные и выездные

проверки, производится учет налоговых поступлений и задолженностей, а также обработка налоговых деклараций.

Таким образом, целью налогового администрирования, таким образом, является обеспечение плановых налоговых поступлений в бюджетную систему в условиях оптимального сочетания методов налогового регулирования и налогового контроля.

Налоговое администрирование по НДФЛ включает в себя работу налоговых органов по разъяснению налогоплательщикам налогового законодательства в области НДФЛ, а именно:

- 1) контроль за правильностью исчисления и удержания НДФЛ;
- 2) контроль за полнотой информации;
- 3) контроль за своевременностью уплаты и перечисления НДФЛ в бюджет;
- 4) планирование поступлений НДФЛ в бюджет;
- 5) анализ поступлений НДФЛ в бюджет и другое.

С целью контроля за исполнением налогового законодательства, предотвращения фальсификации документов и мошенничества со стороны налогоплательщиков, налоговые органы проводят налоговые проверки. В целях налогового администрирования налоговыми органами проводятся камеральные и выездные налоговые проверки как в отношении НДФЛ, удержанного налоговыми агентами, так и в отношении НДФЛ, исчисленного и уплаченного самими налогоплательщиками.

В ходе проведения налоговых проверок по НДФЛ контролю подлежат следующие вопросы:

- 1) соответствие установленным требованиям порядка ведения налогового учета по форме 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц»;
- 2) соблюдение порядка предоставления налоговых льгот физическим лицам на основании соответствующих документов;

3) соблюдение формы, полноты и своевременности представления сведений по форме 2-НДФЛ, в том числе в случаях перерасчетов по налогу за предшествующие годы;

- a) осуществлении выплат после увольнения;
- b) невозможности удержания налога у источника получения дохода;
- c) предоставлении стандартных налоговых вычетов.

4) правильность определения налоговой базы физических лиц, применения налоговых льгот и ставок налогообложения в разрезе основных работников, совместителей, лиц, получавших выплаты на основании договоров гражданско-правового характера;

5) соблюдение своевременности и полноты перечисления в бюджет удержаных сумм налога на доходы физических лиц и другое.

Также хотелось бы рассмотреть особенности налогообложения доходов физических лиц на примере судебной практики в Российской Федерации. Проанализируем спор налогоплательщика с налоговыми инспекторами, связанные с привлечением физического лица к налоговой ответственности за нарушение налогового законодательства, регулирующего НДФЛ. Такие споры возникают чаще всего по нескольким причинам в процессе определения:

- 1) объекта налогообложения;
- 2) доходов, которые не подлежат налогообложению;
- 3) правомерности применения налоговых вычетов;
- 4) порядка уплаты налога налоговыми агентами.

Часто возникают споры, касающиеся правомерности применения имущественного вычета на ребенка по НДФЛ. В соответствии со статьей 220 НК РФ при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов, в том числе в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или долей в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам

(кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или долей в них. При приобретении имущества в общую долевую, либо в общую совместную собственность размер исчисленного имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долями собственности, либо с их письменным заявлением, это касается случаев приобретения жилого дома, квартиры, комнаты в общую совместную собственность. До 2008 года практика складывалась таким образом, что налоговые органы отказывали в предоставлении имущественных налоговых вычетов в сумме, израсходованной на приобретение доли квартиры, которая принадлежит несовершеннолетнему ребенку на праве собственности. Налоговые органы ссылались в таких случаях на позицию, изложенную в письмах Министерства финансов РФ, ФНС России и УФНС России по г. Москве (письма Минфина России от 12.02.2008 № 03-04-05-01/37; от 08.06.2007 № 03-04-06-01/183 от 25.09.2007 № 04-2-03/002429; письмо УФНС России по г. Москве от 10.05.2007 № 28-10/043188). Налоговые Решения арбитражных судов в пользу налоговых органов исходили из того, что несовершеннолетний ребенок не является субъектом, которому предоставлено право на имущественный налоговый вычет, а налоговое законодательство не связывает право налогоплательщика на получение данного вычета с приобретением им имущества в собственность иных лиц, включая несовершеннолетних детей.

В марте 2008 года Конституционным судом РФ было вынесено постановление от 13.03.2008 N9 5-11, которым устанавливалось следующее: «Для получения имущественного налогового вычета именно налогоплательщик должен израсходовать собственные денежные средства и именно он должен приобрести в собственность объект недвижимости. Как участники отношений общей долевой собственности, несовершеннолетние дети обязаны нести бремя содержания, принадлежащего им имущества, включая участие в уплате налогов в отношении этого имущества, что предполагает обязанность совершения от их

имени необходимых юридических действий родителями, в том числе применительно к обязанности по уплате налогов. Нормы статьи 220 НК РФ не могут рассматриваться как исключающие право родителя, приобретшего за счет собственных средств квартиру в общую долевую собственность со своими несовершеннолетними детьми, на получение имущественного налогового вычета в соответствии с фактически произведенными расходами в пределах общего размера данного вычета, установленного законом».

Этим самым решением Конституционный Суд РФ однозначно утвердил, что такие случаи должны приниматься в пользу налогоплательщика.

Таким образом, особенность налогового администрирования налога на доходы физических лиц в сравнении с другими видами административной функцией государства заключается в преобладании в управлении приказных форм и методов, отношение вертикального подчинения. А также опора на принцип добровольного исполнения налоговой обязанности налогоплательщиком. Иными словами, властный уполномоченный субъект не оказывает в большинстве случаев до определенной стадии властного воздействия на физических лиц. Помимо этого, данные, собранные в процессе налогового администрирования, могут не только способствовать эффективному сбору налогов, но и послужить причиной проведения налоговых реформ. Результатом постоянно ведущейся в РФ деятельности по совершенствованию налогового законодательства становится регулярно вносимые в НК РФ изменения, и немалую роль в этом играет налоговое администрирование.

### **1.3 Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц**

При сравнении зарубежного опыта с Российским можно выделить главные общие признаки, которыми можно охарактеризовать исчисление и взимание налога на доходы физических лиц. Одним из таких признаков является его стабильная доля поступлений в бюджет страны, то есть в

сравнении с объемами других видов налогов подоходный налог занимает большую часть поступлений.

Так наглядно проанализируем данный факт в таблице 1.3 ниже.

Таблица 1.3 – Составляющая доля НДФЛ в общем объеме налоговых поступлений бюджета<sup>7</sup>

Название страны	Доля в объеме налоговых поступлений (%)
США	49
Великобритания	35
Дания	50

Таким образом, и на примере зарубежных стран можно отметить, что доля исчисленного подоходного налога занимает значительную часть в бюджете страны. Также важно отметить, что не только для данных стран НДФЛ важен как источник доходных статей, но и для многих других государств, например, Канада, Германия, Япония, Австрия, Норвегия.

Что касаемо внедрения прогрессивной шкалы при налогообложении НДФЛ, то это практикуется в ряде многочисленных стран. Интервалы ставок подоходного налога достаточно разнообразны в зависимости от государств и их политики. Так во Франции он варьируется 0-56,8%, в Германии зафиксирован 19-53%, а в Италии наблюдается в пределах 10-50%. Если данные налоговые ставки сравнивать с существующими в российской практике, то они могут казаться весьма завышенными, однако это можно объяснить некоторыми факторами: во-первых, в таких развитых странах приняты различные налоговые льготы, которые играют существенную роль в уменьшении бремени для налогоплательщиков, а во-вторых, государства вводят размер дохода, который

<sup>7</sup> <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-i-ego-rol-v-formirovani-dohodnoy-bazy-mestnyh-byudzhetov> представлены в таблице 1.3

не подлежит налогообложению, больший, чем утверждены в Российской Федерации.

Также если в России НДФЛ уплачивает только единичное физическое лицо, то в других странах практикуется налогообложение доходов еще и супружеских пар и цельных ячеек института семьи. Однако данная практика недостаточно распространена, поэтому все больше стран склоняются к индивидуальному обложению подоходным налогом. Существуют методики, позволяющие разделять учет доходов для исчисления НДФЛ относительно того, является он лично заработанным или его фиксируют как инвестиционный. В таком случае, заработную плату относят к лично заработанному, и декларация на него подается тем гражданином, который ее получил, а инвестиционные выплаты будут относиться к прибыли того члена семьи, кто имеет наибольший ее объем в сравнении с остальными – так к данной практике прибегают Нидерланды и Бельгия.

Еще одной из немногих стран, где были попытки совместного налогообложения налога на доходы физических лиц, является Германия. Особенностью системы этой страны можно назвать возможность и раздельного, и совместного учета, которая не отражалась на налоговой нагрузке для членов семьи, то есть она была одинаковой в обоих случаях. Также были случаи, когда допустимым считалась индивидуальная подача декларации в налоговый орган с ограниченным вычетом, обеспечивающим освобождение для супружеских пар. Но, как и говорилось выше, данная практика значительно минимизировалась по всему миру, хотя все же стоит выделить страну-эталон для данного способа исчисления и удержания НДФЛ с семьи – это Франция.

При анализе зарубежного опыта можно отметить, что принцип налогообложения базируется на исчислении чистого облагаемого дохода. Данный факт можно объяснить тем, что на практике никакой другой способ не давал возможности более объективно оценивать текущее финансовое положение гражданина за период взимания налога. Таким образом, можно

сказать, что формула вычисления размера денежных поступлений физического лица за определенный налоговый период можно выразить так:

$$\text{Доход} = \text{валовый доход} - \text{общий объем вычетов}$$

(1.1)

Также хотелось бы отметить, что в мировой практике существуют различные критерии, по которым на законодательном уровне утверждают размер данного дохода необлагаемым, но определение данных критериев зависит полностью от налогообложения страны.

Так, если рассматривать Великобританию, то к данному доходу относятся стипендиальные и пенсионные выплаты, доходы от вложений в национальные сберегательные сертификаты, а также различные пособия и другое.

Что касается Германии, то к подобному также относят стипендии и пенсии, различные пособия на детей, поступающие алименты, размеры материальной помощи и суммы, поступающие из фондов социального страхования.

Необлагаемыми суммами в США считаются государственные облигации, а точнее выплаченные проценты по ним, а также большинство выплат из вышеперечисленных.

С 2010 года в Великобритании ввели такие функции, как личная и семейная скидки. Под личной скидкой подразумевается тот необлагаемый минимум с частного дохода гражданина, в то время как семейная скидка предполагает под собой дополнительную меру. Это было сделано для стимулирования формирования ячеек института семьи, иными словами, при заключении брака супругами им предоставлялась льгота – необлагаемый минимум для супружеской пары. Однако это не единственные льготы, есть и другие критерии, по которым доход определяется необлагаемым. Они обновляются и утверждаются по истечении прошлого отчетного года в

зависимости от текущих экономических, политических и демографических положений в стране.

Так анализируя данные таблицы 1.4, можно отметить, что личная скидка делится на 3 категории, где основную долю будет занимать часть граждан до 65 лет. Остальные 2 категории делятся на граждан от 65 лет и до 74 лет и лица старше 75 лет. Также касаемо размера личной скидки четко видна постоянная положительная тенденция, что отчасти можно объяснить увеличением инфляции. Семейная скидка же делится на 2 категории: граждане до и после 75 лет. Относительно ее размера тоже зафиксирован постоянный рост.

При отнесении граждан к той или иной категории их возраст отсчитывается в конце налогового периода, определенного страной, и определяющим при утверждении скидки является возраст старшего из супругов.

Таблица 1.4 – Налоговые скидки при уплате подоходного налога, фунт. стерл.<sup>8</sup>

Скидка	Возраст гражданина (лет)	Размер скидки в 2010-2011 гг.	Размер скидки в 2011-2012 гг.	Размер скидки в 2012-2013 гг.
Личная	Младше 65	6 475	7 475	8 105
	От 65 до 74	9 490	9 940	10 500
	Старше 74	9 640	10 090	10 660
Семейная	Младше 75	6 965	7 295	7 705
	Старше 75	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

<sup>8</sup> <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-podohodnogo-nalogooblozheniya-v-velikobritanii> представлены в таблице 1.4 и рисунке 1.1

Денежные поступления, которые попадают под налогообложение НДФЛ, принято было разделять на заработанные и незаработанные, которые ранее облагались по разным налоговым ставкам, что делало исчисление подоходного налога более сложным и трудоемким процессом. Однако с 1973 года для незаработанного, также его называют инвестиционного, дохода была определена такая же ставка, что отразилось не только на процессе изъятия налога с доходов физических лиц, но и на самом принципе налогообложения.

В случае, когда денежные поступления гражданина были переведены от разных источников, то определяются соответствующие ставки для частей дохода. Помимо этого, у работника есть право высчитать из заработной платы его необлагаемый минимум, независимо будь то личный или семейный.

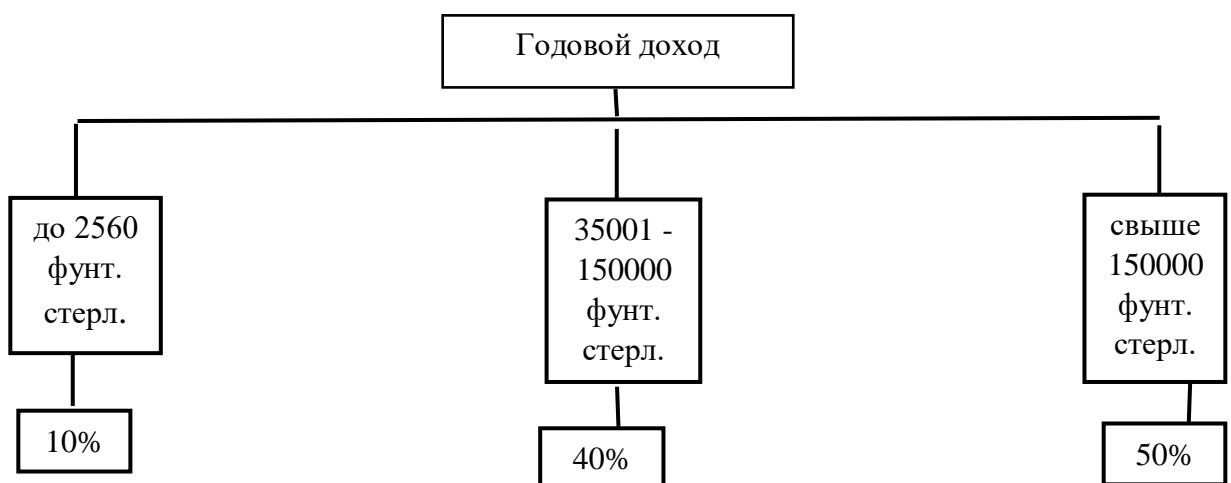


Рисунок 1.1 – Налогообложение доходов по НДФЛ за 2010-2011 года<sup>8</sup>

Также необходимо отметить, что при получении процентов от дивидендов, данные денежные поступления учитываются соответственно ставкам из рисунка 1.1, однако подлежат исчислению отдельно от другой доходной части.

Что касаемо Японии, то в практике данной страны доходы делятся на 10 категорий (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2 – Налогооблагаемые доходы по НДФЛ в Японии<sup>9</sup>

Таким образом, из рассмотренных стран Япония является первым государством, где под налогообложение попадают пенсии и пособия населения.

При удержании налога с доходов физических лиц с денежных поступлений гражданина полученные им доходы суммируются из всех источников и из общей суммы дохода вычитается необлагаемый минимум, устанавливаемый с учетом различных льгот (рисунок 1.3).



<sup>9</sup> <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogooblozhenie-dohodov-fizicheskikh-lits-v-rossii-i-yaponii-sravnitelnyy-analiz>  
представлены в рисунках 1.2 и 1.3

### Рисунок 1.3 – Налоговые льготы по подоходному налогу на доходы физических лиц Японии<sup>9</sup>

Также в Японии есть такая отличительная практика, как введение льготы для семей, где занятыми являются оба супруга, в таком случае доля удержания налога на доходы физических лиц меньше, чем если бы работал только муж или жена. Такой пример является экономической функцией налога, благодаря которой стимулируют граждан к устройству на работу и тем самым к укреплению экономики в стране. Помимо этого, в сравнении с мировыми практиками других стран в Японии утвержденный размер необлагаемого НДФЛ дохода для семей из четырех человек будет выше.

Несмотря на то, что установление налоговой ставки относительно сумме денежных поступлений гражданину за финансовый год вводится повсеместно в мировой практике, но государства все равно постоянно видоизменяют особенности своего налогообложения, варьируют принципы, понижают или повышают ставки, поскольку необходимо менять политику в зависимости от политической, экономической и демографической обстановки в стране, а также в целом в мире.

В основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановые 2015-2016 года говорится о повышении налоговой ставки НДФЛ, в частности это касается граждан с высокими доходами в США, Канаде, Франции, Словакии, Словении, Чехии. Также теперь и Израиль использует на законодательном уровне прогрессивную налоговую ставку. Помимо этого, некоторые участники Организации Экономического Сотрудничества и Развития повысили ставку подоходного налога, и всего лишь 7 из 37 государств осуществили понижение налоговых шкал в своей практике. (таблица 1.5). (Приложение А)

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

Таблица 1.5 – Ставки подоходного налога в Великобритании в 2010 – 2013 годах<sup>10</sup>

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

При рассмотрении практики подоходного обложения в Германии можно отметить, что страна на ровне со многими ввела на законодательном уровне минимальный размер прожиточного дохода граждан, который не подлежит взиманию НДФЛ. Это обусловлено нет, чтобы выполнялась социальная функция налога, и тем самым снижалось налоговое бремя с менее обеспеченного слоя населения.

На примере многих стран, так и в Японии доля зачисления налога на доходы физических лиц в бюджет государства занимает большую часть в сравнении со всеми другими видами налогов. Подоходный налог с денежных выплат физических лиц исчисляется и удерживается 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<sup>11</sup>

<sup>10</sup> <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-podohodnogo-nalogooblozheniya-v-velikobritanii> представлены в таблице 1.5

<sup>11</sup> <https://elibrary.ru/item.asp?id=13978367> представлены в таблице 1.6

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

Теперь рассмотрим данные по налоговым ставкам за 2015 год в таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Ставки подоходного налога в отдельных странах по состоянию на 1 января 2015 года<sup>12</sup>

Страны с пропорциональной шкалой		Страны с прогрессивной шкалой	
Страны	Ставка, %	Страны	Ставки, %
Эстония	21,0	США	0-39,6
Украина	18,0	Швеция	0-57,0
Белоруссия	12,0	Япония	5-50,0
Россия	13,0	Италия	23-43,0
Болгария	10,0	Великобритания	0-45,0
Чехия	22,0	Дания	38,0-65,0
Румыния	16,0	Германия	14,0-45,0
Латвия	24,0	Израиль	10,0-50,0
Венгрия	16,0	Франция	5,5 – 41,0

<sup>12</sup> <https://cyberleninka.ru/article/n/analiticheskiy-obzor-praktiki-oblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-v-zarubezhnyh-stranah> представлены в таблице 1.7 и рисунке 1.4

По анализу, проведенному из таблицы 1.7, можно заметить, что самая высокая ставка подоходного налога зафиксирована в Латвии относительно пропорциональной шкале и в Дании относительно прогрессивной. Самыми низкими ставками считаются в Болгарии и в США соответственно. Однако нельзя не отметить Россию со ставкой в 13%, которая также является одной из самых низких ставок в предложенных по пропорциональной шкале.

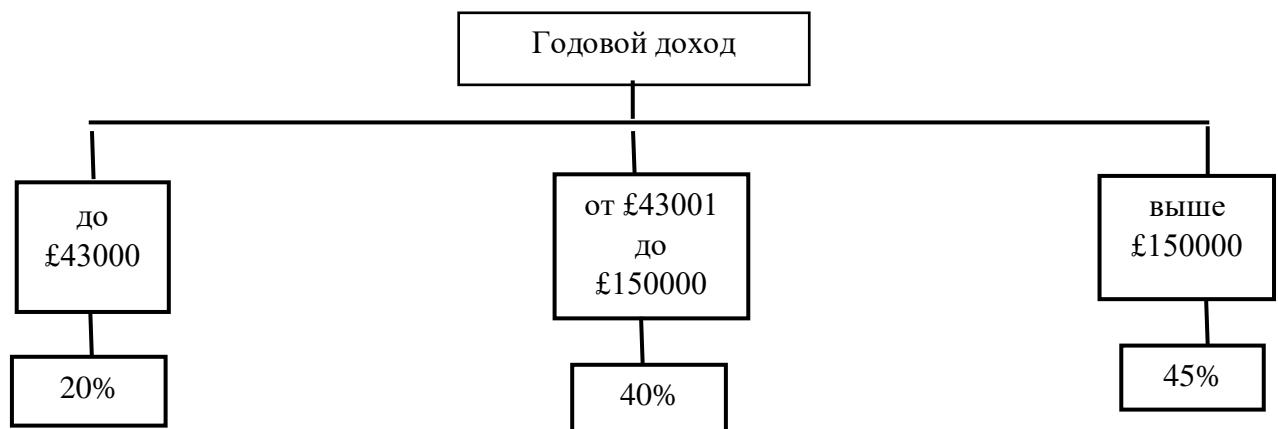


Рисунок 1.4 – Налогообложение доходов в Великобритании в 2016-2017 годах<sup>12</sup>

Также присутствует практика, в которой налоговой базой для исчисления и уплаты НДФЛ являлась медицинская страховка работодателя, его имущество или зарегистрированная недвижимость.

Нерезиденты Испании официально не подлежат налогообложению НДФЛ, а резиденты, в свою очередь, уплачивают подоходный налог абсолютно со всех денежных поступлений, полученных даже вне государства. Также в данной стране введена такая практика, как установление налоговой ставки в зависимости от рода занятости гражданина, к которым относятся: управленцы компаний, члены советов управления и члены иных представительских органов, а также художественные деятели.

В Швеции же применяется немного иное налогообложение – резиденты также обязаны уплачивать подоходный налог абсолютно со всех денежных поступлений, полученных даже вне государства, но различие заключается в

удержании НДФЛ с нерезидентов, с их доходов удерживается налог, но только с тех, которые получены на территории Швеции. В 2018 году налоговая ставка НДФЛ была зафиксирована на уровне 56, 9%, однако собираемость подоходного налога в данной стране достаточно значительна и процент уклонения от уплаты очень невелик. Это можно объяснить высоким уровнем доверия граждан к правительству страны, а также грамотным подходом власти к принципу социальной политики.

Также по актуальным данным на 23.01.2020 год предоставлены самые высокие ставки по налогу на доходы физических лиц.

Таблица 1.8 – Ставки стран с самыми высокими налогами в мире<sup>13</sup>

Место в рейтинге	Название	Размер общей налоговой ставки (%)
1	Аргентина	137,3
2	Боливия	83,7
3	Таджикистан	80,9
4	Колумбия	75,4
5	Алжир	72,7
6	Мавритания	71,3
7	Бразилия	69
8	Гвинея	68,3
9	Франция	66,6
10	Никарагуа	65,8
11	Венесуэла	65,5
12	Италия	65,4
13	Китай	64,6
14	Чад	63,5
15	Гамбия	63,3

В мировой практике также участился принцип социальной справедливости распределения налогового бремени, согласно которому ставка устанавливается относительно размера денежных поступлений гражданину за календарные 12 месяцев, но данный принцип (применение прогрессивной

<sup>13</sup> <https://visasam.ru/emigration/vybor/nalogi-v-mire.html#i> представлены в таблице 1.8 и рисунке 1.5

налоговой шкалы) используется только для обеспеченного слоя населения в стране. Также сроки удержания НДФЛ для граждан вводятся относительно способа его уплаты. И как и в России осуществляется практика заполнения налоговой декларации раз в год, ее подача в налоговую структуру в начале следующего налогового периода за предыдущий, например, подача в начале 2019 года за доходы, полученные в течение 2018 года. Но сам процесс удержания подоходного налога осуществляется в момент уплаты денежных поступлений, это может быть раз в месяц или раз в две недели в зависимости от политики организации, перечисляющей заработную плату работнику.

В последние годы практики в Великобритании при взимании НДФЛ используется система PAYE. Принцип данной структуры схож с удержанием подоходного налога в России – благодаря нее занятые граждане не уплачивают сами размер налога, за них это делает их работодатель. Однако уплата налога осуществляется немного иным методом, работодатель за финансовый год удерживает его четыре раза в размере одной и той же суммы. Однако в конце года производится перерасчет окончательного размера НДФЛ с денежных поступлений гражданина. Далее налоговая служба фиксирует был ли уплачен необходимый размер, если с работника списали большую сумму, чем следовало, то ему возвращали разницу, а если была зарегистрирована недоимка, то удерживали недостающую часть налога. Также в Великобритании отличительной чертой при налогообложении НДФЛ является сроки подачи декларации. При стабильной заработной плате, в виде единственного источника денежных поступлений, налогоплательщик подает данный документ в налоговый орган только один раз в течение последних пяти лет.

Также необходимо отметить, что существуют страны, где отсутствует налог на доходы физических лиц (рис. 1.5). В основном, таковыми являются весьма богатые и экономически развитые государства. Большая часть обеспечена богатыми ископаемыми, а именно, нефть и газ. Такие страны не удерживают с населения налог на доходы физических лиц, поскольку их

экономическая обстановка достаточно стабильна и считается развитой, что стало возможным за счет добычи природных ресурсов.

Так Багамские острова считаются одной из самых популярных курортных зон, где стабильная экономика за счет поступления крупных статей дохода от постоянного туризма.

В государстве Катар большой капиталооборот обеспечен экспортом нефти, и по ее ВВП страна названа самой состоятельной в мире.



Рисунок 1.5 – Страны без исчисления и удержания налога на доходы физических лиц<sup>13</sup>

Таким образом, 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.

Также немаловажным аспектом является возможность заимствования положительного мирового опыта для российской практики. Так на примере Японии и Канады можно проанализировать процесс введения системы необлагаемого минимума, поскольку в Российской Федерации присутствуют определенные регионы с пониженным уровнем среднестатистической заработной платы. А также более подробно рассмотреть опыт взиманий по прогрессивным налоговым ставкам, используемых в США, Германии и Франции, для выявления положительных и отрицательных факторов в случае их введения в будущей практики России.

## **2      Анализ статистики и состояния администрирования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации**

### **2.1    Оценка поступлений налога на доходы физических лиц в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации**

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

В данном пункте выпускной квалификационной 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.

Таблица 2.1 – Зачисление НДФЛ в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации<sup>14</sup>

Уровень бюджета	Зачисленный налог, %	Примечания
Бюджеты субъектов РФ	85	БК РФ от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 06.06.2019) ст. 56
Бюджеты городских поселений	10	БК РФ от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 06.06.2019) ст. 61
Бюджеты муниципальных районов	5	БК РФ от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 06.06.2019) ст. 61.1

Выше представленная структура отображает разные фиксированные проценты отчислений НДФЛ в зависимости от уровня бюджета. Можно увидеть, что доход от НДФЛ распределяется не по всем уровням бюджетов РФ, а если точнее, то в бюджеты субъектов РФ, бюджеты городских поселений и муниципальных районов. Таким образом, налог на доходы физических лиц,

<sup>14</sup> [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19702/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/) представлены в таблице 2.1

являясь федеральным налогом совершенно не поступает в федеральный бюджет<sup>15</sup>, а распределяется только среди местных и региональных бюджетов.

Далее рассмотрим отчисления доходов физических лиц на примере консолидированного бюджета Российской Федерации.

Таблица 2.2 – Поступления в консолидированный бюджет РФ за 2016 — 2018 г., млрд. рублей<sup>16</sup>

Виды доходов	2016		2017		2018	
	млрд. р	Удельный вес, %	млрд. р	Удельный вес, %	млрд. р	Удельный вес, %
Доходы, всего	28 181,5	100	31 046,6	100	37 320,3	100
НДФЛ	3 018,5	10,71	3 252,3	10,47	3 654,1	9,79

Из таблицы 2.2 можно заметить, что за последние годы уплаченные в бюджет суммы НДФЛ растут. Это можно объяснить стабильным увеличением среднегодовой номинальной начисленной заработной платы работников в целом по экономике Российской Федерации<sup>17</sup> и уменьшением теневой экономики в отрасли доходов физических лиц на протяжении данного времени. Где в 2016 году был установлен размер 36 709 рублей, а в 2017 году заработка плата увеличилась уже на 2 458 рублей. И на 2018 год она уже составляла 43 445 рублей. Однако важным аспектом является тот факт, что удельный вес НДФЛ среди всех поступлений с течением времени сокращался несмотря на увеличения доходов физических лиц. Это говорит о том, общие объемы поступлений в бюджет увеличивались за счет долей других налоговых и неналоговых статей.

<sup>15</sup> Бюджетный кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 06.06.2019) ст. 50 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 03.08.1998. – № 31. – Ст. 3823.

<sup>16</sup> <http://www.roskazna.ru/ispolnenie-byudzhetov/konsolidirovannyj-byudzhet/> представлены в таблице 2

<sup>17</sup> Согласно данным федеральной службы государственной статистики

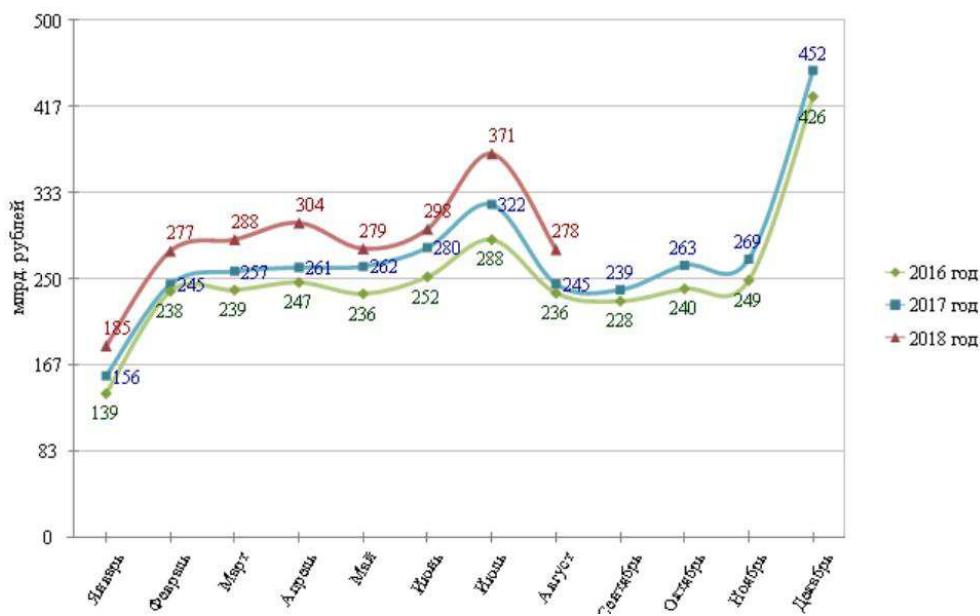


Рисунок 2.1 – Динамика НДФЛ в консолидированном бюджете Красноярского края в 2016-2018 годах<sup>18</sup>

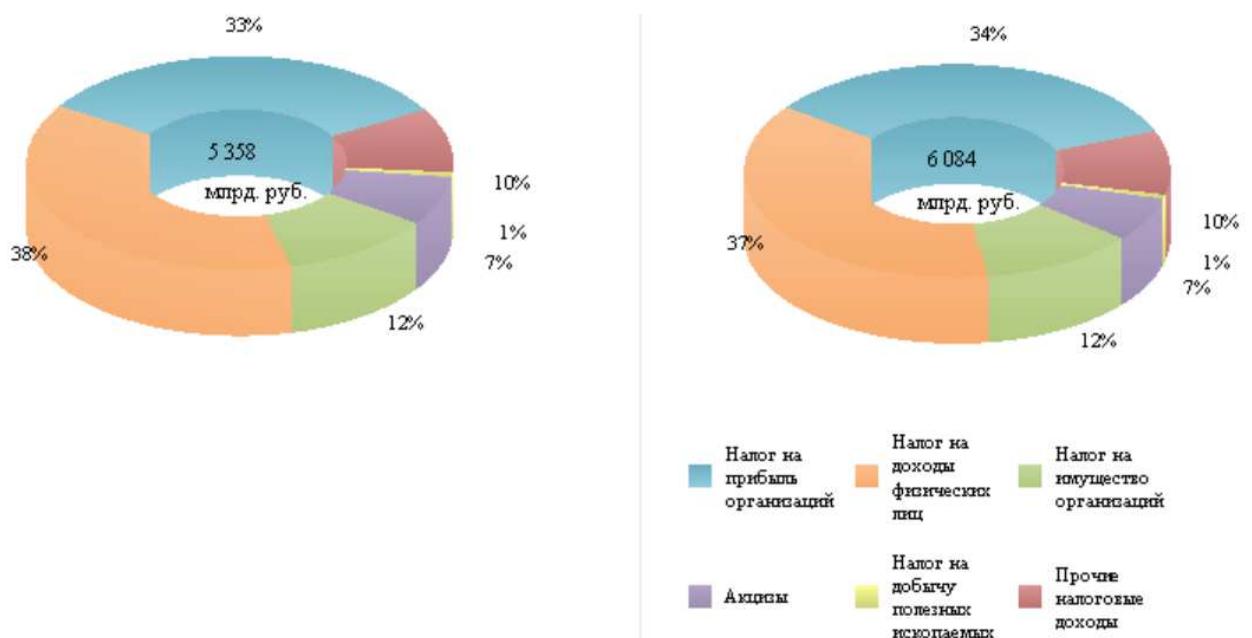


Рисунок 2.2 – Структура налоговых доходов консолидированного бюджета Красноярского края в 2017 и 2018 годах<sup>18</sup>

<sup>18</sup> [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=124804-spravka\\_po\\_ispolneniyu\\_konsolidirovannykh\\_byudzhetov\\_subektov\\_rossiiskoi\\_federatsii\\_na\\_1\\_sentyabrya\\_2018\\_god\\_a](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=124804-spravka_po_ispolneniyu_konsolidirovannykh_byudzhetov_subektov_rossiiskoi_federatsii_na_1_sentyabrya_2018_god_a) представлены в рисунке 2.1 и 2.2 из справки по исполнению консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации на 1 сентября 2018 года

Из данных графиков проанализируем, что динамика налога на доходы физических лиц на протяжении 2016-2018 годов наблюдается с примерно одинаковой тенденцией в периоды увеличения и понижения. Так сокращение НДФЛ наблюдается в январе, в связи с праздничными днями и соответственно уменьшения или полного отсутствия рабочих часов. Также данная ситуация наблюдается в августе, что можно объяснить взятием отпускных наемными рабочими. На протяжении остальных месяцев наблюдается стационарность поступлений НДФЛ. Но ближе к концу года идет резкое повышение. Как вариант предположить, что граждане берут сверхурочные часы с целью получения большей заработной платы для отдыха с семьей во время новогодних каникул.

Из структуры налоговых доходов консолидированного бюджета Красноярского края видно, что большую часть занимают именно НДФЛ. И с течением времени его объем составляет примерно одно значение. Это можно объяснить тем, что большая часть населения России, вносит из своей зарплаты и иного дохода постоянные отчисления в бюджет, а это не малая составляющая.

Теперь проанализируем объем доходов в бюджет города Красноярска за 2016-2018 года.

Таблица 2.3 – Доходы бюджета г. Красноярска в 2016-2018 годах<sup>19</sup>

Виды доходов	2016(млн.р)	2017(млн.р)	2018(млн.р)
доходы бюджета, всего	26 121,96	28 438,76	34 945,37
налоговые доходы	10 365,63	11 024,38	11 783,91
налог на доходы физических лиц	6 795,75	7 181,64	7 786,32

Из таблицы 2.3 видно, что налоговые доходы составляют меньше половины всех доходов в целом, примерно около 40% ежегодно. В то время как

<sup>19</sup> <http://budget.admkrsk.ru/real/Pages/income.aspx> представлены в таблице 2.3

поступления НДФЛ занимают большую часть среди объемов всех других налогов, а именно около 65% от всех налоговых отчислений.

Далее рассмотрим, какие различные факторы могут оказать влияние на динамику налоговых поступлений НДФЛ 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 предположить именно следующие общеэкономические показатели будут прямо или косвенно влиять на формирование налоговой базы по НДФЛ и его отчислений в бюджет:

- 1) среднедушевой денежный доход;
- 2) среднегодовая заработная плата;
- 3) численности населения, занятого в экономике;
- 4) индекс роста потребительских цен (инфляция).

Таблица 2.4 – Динамика факторов по Красноярскому краю за 2016-2018 года<sup>20</sup>

Факторы	2016	2017	2018
Доход (руб.)	28 035	28 047	28 561
Заработка плата (руб.)	36 709	39 167	43 445
Занятое население (тыс. чел.)	1 391,8	1 408,9	1 417,9
Инфляция (к предыдущему году, %)	105,39	102,51	104,26

Положительное изменение показателя среднегодовой численности населения, занятого в экономике, приводит к увеличению значения среднедушевого дохода населения, что должно увеличивать размер исчисления НДФЛ. Именно данную динамику можно проследить на основе таблицы 2.3 и таблицы 2.4. Также следует помнить, что рост индекса потребительских цен должен приводить к увеличению показателя среднемесячной заработной платы,

<sup>20</sup> <http://www.gks.ru> представлены в таблице 2.4

что объясняет рост суммы налога на доходы физических лиц, уплачиваемого в бюджет. Несмотря на то, что в 2017 году индекс роста потребительских цен несколько уменьшился, но в следующем году он снова продолжил положительную тенденцию. Что также можно сказать про рост заработной платы. Следовательно, на основе данной модели можно сделать вывод, что зависимость между вышеперечисленными факторами и объемом поступлений НДФЛ в бюджет присутствует.

Таким образом, налог на доходы физических лиц составляет значительную часть бюджета субъектов Российской Федерации. Однако в доходах консолидированного бюджета РФ он играет не столь значимую роль. Также хотелось бы отметить, что на величину поступлений подоходного налога в бюджет оказывают влияние такие экономические факторы, как среднедушевой денежный доход населения, среднегодовая заработка плата, которые можно пояснить прямым влиянием на объемы поступлений НДФЛ, среднегодовой численность населения, занятого в экономике и индекс роста потребительских цен, чьи значения оказывают уже более косвенное влияние на НДФЛ.

## **2.2 Анализ администрирования налога на доходы физических лиц на примере Красноярского края**

Анализ динамики и структуры поступления НДФЛ в бюджет позволяет сделать вывод, что в настоящее время существует множество проблем, которые препятствуют раскрытию фискального потенциала подоходного налога в виде многочисленных злоупотреблений, которые допускаются налогоплательщиками с целью минимизации обязательств по налогу. Решить данную проблему может с помощью повышения эффективности налогового администрирования, одной из составляющих которого является налоговый контроль.

Налоговый контроль представляет собой деятельность сотрудников налоговых органов по контролю за соблюдением налогового законодательства, в том числе и за соблюдением порядка исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц с помощью налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра используемых для извлечения дохода помещений и территорий.

Налоговым кодексом определены камеральные и выездные проверки. Камеральная налоговая проверка начинается в день представления налоговой декларации по НДФЛ и проводится в течение трех месяцев по месту нахождения налогового органа на основе самой декларации, документов, представленных налогоплательщиком. Она проводится без какого-либо специального решения руководителя налогового органа, так как должны быть проверены все декларации, поступившие в налоговый орган.

Инспекторы налогового органа в ходе камеральной проверки могут иметь право проводить следующие мероприятия:

1. требовать письменное пояснение, если были выявлены ошибки в декларации и противоречия в сведениях, предоставленных налогоплательщиком;
2. вызывать в качестве свидетеля любых физических лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для налогового контроля;
3. истребовать документы, которые подтверждают право на налоговые льготы, вычеты по НДФЛ;
4. истребовать документы у контрагентов, касающиеся деятельности проверяемого налогоплательщика;
5. привлечь экспертов или специалистов. Экспертиза назначается в случае, если для разъяснения требуются специальные познания в науке, искусстве, технике или ремесле;

6. делать запрос в банки, для получения справки о наличии счетов или об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах.

По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности и критериев риска в отношении налогоплательщика решением руководства налогового органа может быть назначена выездная налоговая проверка, которая может проводиться непосредственно на территории плательщика за период, не превышающий 3 календарных лет, предшествующих году, в котором вынесено решение о проведении проверки, на это указывает ст. 89 НК РФ.

Предметом выездной налоговой проверки является правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

Данная проверка не может продолжаться более двух месяцев, но в исключительных случаях срок может быть продлен до шести месяцев.

Налогоплательщик в ходе выездной проверки обязан обеспечить возможность должностных лиц налоговых органов ознакомиться с документами, связанными с исчислением и уплатой налогов. У налогоплательщика могут быть истребованы любые необходимые для проверки документы, также может быть проведена инвентаризация имущества, а также производить осмотр производственных, складских, торговых и иных помещений и территорий, используемых налогоплательщиком для извлечения дохода, либо связанных с содержанием объектов налогообложения. Согласие проверяемого лица при этом не требуется.

Можно сделать вывод, что в отличии от камеральных проверок, проверяющим предоставлены большие полномочия, а перечень документов, которые может истребовать проверяющий, достаточно широк, что дает возможность проведения комплексного анализа деятельности предприятия.

Проведем анализ того, как изменения в администрировании НДФЛ повлияли на эффективность контрольной деятельности Федеральных налоговых служб Красноярского края и РФ, для этого рассмотрим отчет о результатах контрольной работы налоговых органов за 2017-2018 года, представленный в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ результатов контрольной работы налоговых органов за 2017-2018 года.<sup>21</sup>

Вид проверок	2017 год		2018 год		Темп прироста по количеству, %	Темп прироста по начислениям, %
	Количество	Дополнительно начислено платежей (включая налоговые санкции и пени) тыс. руб.	Количество	Дополнительно начислено платежей (включая налоговые санкции и пени) тыс. руб.		
По РФ, из них:	55 879 294	371 382 038	67 903 025	362 031 072	21,52	-2,52
Камеральные проверки	55 859 903	61 599 442	67 889 283	55 631 081	21,53	-9,69
Выездные проверки	19 391	309 782 596	13 742	306 399 991	-29,13	-1,09
По Красноярскому краю, из них:	1 115 233	2 153 966	1 405 110	2 903 199	25,99	34,78
Камеральные проверки	1 114 894	365 447	1 404 896	391 038	26,01	7,0
Выездные проверки	339	1 788 519	214	2 512 161	-36,87	40,5

Из составленной таблицы видно, что количество выездных налоговых проверок в 2018 году по сравнению с 2017 годом существенно сократилось в целом по РФ на 29,13%, а в Красноярском крае сократилось на 36,87%, при этом количество камеральных проверок увеличилось на 21,53% и 26,01% соответственно, что свидетельствует об эффективности налогового администрирования на этапе камерального контроля, что, в свою очередь, приводит к росту дополнительных начислений налоговых платежей.

При проведении выездных проверок в Красноярском крае в 2018 году произошел рост дополнительно начисленных платежей на 40,5%, а при

<sup>21</sup> [https://www.nalog.ru/rn77/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/6763053/](https://www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/6763053/) представлены в таблице 2.5 по данным Федеральной налоговой службы «Отчет по форме № 2-НК по состоянию на 01.01.2018», «Отчет по форме № 2-НК по состоянию на 01.01.2019»

камеральных – на 7%. А если смотреть в целом по России, то наблюдается тенденция сокращения, а именно на 9,69% и 1,09% по камеральным и выездным проверкам соответственно.

Также необходимо отметить в целом результаты контрольной работы налоговых органов за 2017-2018 года по Российской Федерации и Красноярскому краю. Так на федеральном уровне было зафиксировано увеличение общего числа проверок на 21,52% относительно 2017 года. А если смотреть данные по краю, то увеличение составило 25,99%. Аналогично было увеличение дополнительно начисленных платежей – 34,78%, при этом по России прослеживалась обратно пропорциональная динамика, то есть сокращение платежей на 2,52%.

Таким образом, в целом при уменьшении количества проверок, мы можем констатировать значительное увеличение сумм доначислений, и это дает возможность охарактеризовать существенное улучшение эффективности налогового контроля. Также хотелось бы отметить, что в целом по РФ на протяжении 2017 – 2018 гг. произошло увеличения количества контрольной работы налоговых органов, что также наблюдается и в специфике Красноярского края.

Теперь проанализируем процесс администрирования непосредственно налога на доходы физических лиц за 2016-2017 года по форме 7-НДФЛ (Приложение Б) (Приложение В).

Таблица 2.6 – О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2016 год, исчисленных и удержанных налоговыми агентом по состоянию на 03.12.2017<sup>22</sup>

Наименование	Сумма начисленного	Сумма налоговых вычетов (руб.)	Сумма исчисленного	Сумма удержанного
--------------	--------------------	--------------------------------	--------------------	-------------------

<sup>22</sup> [https://www.nalog.ru/rn24/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/6328881/](https://www.nalog.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/6328881/) представлены в таблице 2.6 по данным Федеральной налоговой службы «Отчет по форме № 7-НДФЛ (2016 год)»

показателей	дохода (руб.)		налога (руб.)	налога (руб.)
Всего	25.992.451.953.952,9	3.861.799.912.727,48	2.887.852.036.179	2.908.454.773.047
13%	25.890.798.531.506,3	3.854.379.686.596,73	2.867.550.537.826	X

Окончание таблицы 2.6.

Наименование показателей	Сумма начисленного дохода (руб.)	Сумма налоговых вычетов (руб.)	Сумма исчисленного налога (руб.)	Сумма удержанного налога (руб.)
30%	36.594.301.137,61	6.504.773.275,18	8.915.822.959	X
9%	248.062.609,75	X	31.840.499	X
35%	13.636.899.764,74	X	4.521.098.274	X
15%	18.079.806.234,08	41.763.999,09	2.692.735.307	X
по иным налоговым ставкам	33.094.352.700,4	873.688.856,48	4.140.001.314	X

Таблица 2.7 – О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2017 год, исчисленных и удержанных налоговым агентом по состоянию на 05.09.2018<sup>23</sup>

	Сумма начисленного дохода (руб.)	Сумма налоговых вычетов (руб.)	Сумма исчисленного налога (руб.)	Сумма удержанного налога (руб.)
Всего	26.196.146.761.794,1	4.017.992.840.808,63	2.862.024.154.825	2.827.311.474.197
13%	26.098.113.625.171,6	4.009.132.118.859,1	2.844.898.234.933	X
30%	30.029.231.622,58	7.895.117.951,1	6.630.142.753	X
9%	143.678.502,27	X	13.044.693	X
35%	7.987.213.709,22	X	2.689.856.880	X
15%	27.293.029.382,77	13.662.370,29	4.063.819.954	X
По иным налоговым ставкам	32.579.983.405,71	951.941.628,14	3.729.055.612	X

<sup>23</sup> [https://www.nalog.ru/rn24/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/6961439/](https://www.nalog.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/6961439/) представлены в таблице 2.7 по данным Федеральной налоговой службы «Отчет по форме № 7-НДФЛ (2017 год)»

На основе данных таблиц можно сделать вывод, что сумма начисленного дохода в целом возросла относительно 2017 года, где основную часть составляют доходы резидентов по основной ставке 13%, что занимает 99,6% от всей суммы. Увеличение суммы по доходам населения можно объяснить ростом заработных плат граждан и влияние на них инфляции, а именно зависимостью влияния факторов на сумму НДФЛ, которую подробно анализировали ранее в данной выпускной квалификационной работе. Также рассмотренная взаимосвязь аналогичным образом объясняет увеличение размеров налоговых вычетов для физических лиц как в целом по сумме налога, так и непосредственно по основной ставке 13% для резидентов страны. В данном случае доля от общей суммы будет составлять 99,8%, что также занимает почти всю часть.

Что касаемо темпов прироста, то они являются положительными. А именно 0,78% при общей сумме начисленного дохода и 0,8% при доходах физических лиц по основной ставке 13%. В случае размеров сумм вычетов, то у них так же наблюдается увеличение – 4,04% и 4,01% соответственно.

Таким образом, в целом наблюдается динамика увеличения начисленных доходов физических лиц и размеров их вычетов, где основной и почти единственной частью составляет статья доходов по основной ставке 13%. Также на основе этого прослеживается взаимосвязь состояния и процесса администрирования налога на доходы физических лиц, динамики объемов начисленных доходов и изменчивости факторов, влияющих на них, что ранее подробно рассматривалось в данной выпускной квалификационной работе.

### **3       Пути       совершенствования       действующего       механизма администрирования       налога       на       доходы       физических       лиц       в Красноярском крае**

#### **3.1 Разработка направлений администрирования налога на доходы физических лиц для Красноярского края**

За все время развития подоходного налога процесс его администрирования всегда подвергался пристальному исследованию, а его структура налогообложению постоянно совершенствовалась. Так многие научные деятели анализировали процедуру удержания налога на доходы физических лиц и предлагали различные нововведения для лучшего администрирования налога. Часто по данному вопросу озвучивали такие идеи, как введение прогрессивного налогообложения или, наоборот, оставить неизменным принцип пропорциональности – данные предложения всегда являлись главными причинами споров в процессе совершенствования НДФЛ, однако не единственными. Так под обсуждения попадал и статус подоходного налога, ведь официально данный налог осуществляется на федеральном уровне, хотя иногда выдвигалась идея утвердить его как региональный.

Помимо этого, различные направления администрирования НДФЛ рассматривались и со стороны власти. За все время существования нормативных актов, которые регулировали и контролировали функционирование подоходного налога, государство вводило различные поправки Налогового Кодекса России для определения элементов налога, в частности в главе 23 части 1 и других главах части 2, касаемых НДФЛ. И несмотря на то что нормативные акты уже на протяжении многих лет подвергаются постоянному совершенствованию относительно уже пройденного времени и сложившейся ситуации в стране и мире, но НК РФ все равно необходим в определенных поправках и дополнительных комментариев,

поскольку на практике процесс исчисления и удержания может осуществляться и на еще лучшем уровне.

Данный аспект можно проанализировать на примере издания Федерального закона от 29 ноября 2014 г. № 382-ФЗ, в котором говорится о новых поправках для налогоплательщиков – теперь есть возможность не уплачивать подоходный налог гражданам, продавшим свою недвижимость. Однако помимо оглашения данного закона правительство должно пояснить данный вопрос письмах Министерства Финансов России от 16 декабря 2014 г. № 03-04-05/64933 и от 16 декабря 2014 г. № 03-04-05/64941. Данные меры можно было бы опустить в случае более детальной публикации ст. 217.1 НК РФ. Таким образом, сложившаяся ситуация наводит на мысль о необходимости дополнительного нормативного документа, который включал в себя и раскрывал все аспекты и вопросы администрирования налога на доходы физических лиц как на уровне управляющей власти, так и для занятых граждан.

И такие моменты до сих пор периодически присутствуют в российской практике. Так это можно просмотреть на примере налогообложения подоходным налогом налоговых агентов в Красноярском крае. Процесс их администрирования и создания необходимой инфраструктуры для надлежащего исполнения уплаты подоходного налога налоговыми агентами может быть отражен в НК РФ более полно и детально. К примеру, ранее в российской практике были попытки внедрения более тщательного контроля над налоговыми агентами. Одной из таких являлся законопроект «О внесении изменений в Налоговый кодекс в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах»<sup>24</sup>. Суть данного законопроекта заключалась в том, что в случае его утверждения налоговые агенты должны объем изъятого подоходного налога фиксировать и подавать в налоговые структуры каждые три месяца с начала финансового года. В случае просрочки данного обязательства налоговый агент уплачивает

---

<sup>24</sup> О внесении изменений в НК РФ в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах: законопроект № 673772-6.

санкции государству в размере 1000 рублей при каждом следующем месяце неуплаты. Также при длительной неуплате возможна блокировка денежного счета агента.

Помимо этого, еще одним направлением для усовершенствования администрирования налога на доходы физических лиц в Красноярском крае может являться введение минимальной суммы дохода гражданина, не подлежащей налогообложению. Ведь даже на уровне законодательства не существует подобного определения, поэтому первым делом необходимо ввести официальную трактовку необлагаемого минимума, после чего уже определять его уровни и границы. Так важно правильно высчитать его «потолок», иными словами, верхнюю границу. Поскольку существует определенная доля граждан, которая обладает малым размером заработной платы, следовательно, им с трудомается покрывать свои расходы даже на первостепенные нужды и потребности. Таким образом, было бы целесообразно освободить их от уплаты подоходного налога с целью поддержания социальной справедливости.

Еще одной мерой совершенствования налогообложения НДФЛ может являться одна из самых частых тем для споров между сторонниками – введение новой налоговой ставки. Важно начать применять ее постепенно и плавно, например, приступить с повышения ставки для граждан с наиболее высокими доходами. Однако фиксировать ставку необходимо не на значительно высоком уровне относительно 13%, иначе налогоплательщики будут пытаться избежать налогообложения и скрыть свой доход в теневую экономику. Помимо этого стоит удерживать налог на доходы физических лиц с пассивно заработанных доходов, таких как денежные выплаты с процентов по продаже акций, облигаций, с различных выплаченных дивидендов от компаний и банков и прочих финансовых манипуляций ценными бумагами, а также с документально беспочвенно высоких денежных выплат сотрудников. Также при расчете новой налоговой ставки НДФЛ необходимо учитывать деятельность среднего класса, чтобы не вогнать его в излишнюю экономию, иначе это может отразиться на

динамике работы малого и среднего бизнесов, что в последствии может пошатнуть экономику Красноярского края в целом.

Также разработка направлений администрирования налога на доходы физических лиц для Красноярского края должна включать в себя анализ состояния теневой экономики региона. Поскольку что по Российской Федерации в целом, что по самому краю наблюдается значительный уровень сокрытия доходов в сравнении с ситуацией в других странах. Точные и достоверные данные словно выявить, однако, даже беря в расчет среднестатистические значения, можно сравнить число официально зарегистрированных занятых граждан и суммы поступающие в бюджет при удержании налога на доходы физических лиц. Именно поэтому можно сделать вывод, что происходит недобор объема подоходного налога в казну Красноярского края, а та часть, которая поступает, осуществляется за счет низшего и среднего классов населения. Таким образом, для усовершенствования администрирования НДФЛ необходимо усилить контроль над ведением доходов граждан края, что приведет к сокращению теневой экономике в регионе.

Помимо администрирования налоговых агентов неоднозначны также аспекты, определяющие статус налогового резидента. Согласно статье 207 НК РФ налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых или иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья. Так если опираться на данное определение, то возникает вопрос временного характера, иными словами, необходимо обозначить даты, когда лицо уже будет считаться налоговым резидентом, а когда перестанет являться таковым. Поэтому резидент имеет

экономическое преимущество перед государством, поскольку установление его статуса возможно с наиболее благоприятного для него момента относительно тех 183 дней. Тем не менее необходимо отметить, что попытки улучшения аспектов, определяющих разницу между статусом налогового резидента и физического лица, были предприняты. В одном из писем Министерства Финансов РФ от 16.07.2014 № 03-04-05/34618 говорилось о том, что для определения резидентства необходимо суммировать все календарные дни, в течение которых лицо находилось в пределах территории России, и в случае общей суммы, превышающей 183 дней на протяжении 12 подряд месяцев, физическое лицо станет являться резидентом.

Еще одним направлением для усовершенствования администрирования налога на доходы физических лиц в Красноярском крае может являться модификация в сфере налоговых вычетов для занятых граждан. Предусматривается сокращение стандартных вычетов в случае утверждения обязательного необлагаемого минимума в размере свыше 3000 рублей в зависимости от категории физического лица. Так критерии, определяющие данную категорию, могут быть различны, к примеру, одними из таких могут выступать возраст человека, состав семьи, врачебные справки о состоянии здоровья и прочие условие, которые каким-либо образом способны влиять на факт получения денежных выплат. Также при определении суммы необлагаемого минимума можно учесть уровень инфляции в регионе и произвести расчет необлагаемого дохода с корректировкой на коэффициент инфляции. Помимо этого, в зависимости от состава семьи гражданину может быть предложен выбор между индивидуальным или семейным налогообложением.

Усовершенствование контроля за налогообложением также возможно при реформировании декларирования подоходного налога. Очень важен сам процесс заполнения и подачи декларации, поскольку при наличии благоприятных условий граждане будут лучше соблюдать меры контроля при удержании налога на доходы физических лиц. Необходимо упрощение данного

аспекта как на законодательном уровне, так и облегчения ее заполнения путем введения прозрачной информации об ее заполнении в легкодоступные источники и массовые информационные ресурсы.

Также еще одной разработкой для усовершенствования администрирования подоходного налога в Красноярском крае может являться замена нынешней плоской шкалы на дифференцированные налоговые ставки. В 2006 году в Госдуму был внесен на рассмотрение законопроект, суть которого заключалась в установлении налоговых ставок пределах данных значений:

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

Главной особенностью предложенной разработки можно выделить оптимальный размер дохода, который не будет облагаться НДФЛ. Но несмотря на это недопустимым является распределение шкалы налоговых ставок относительно возрастающего дохода гражданина. Поэтому данная радикальная мера возможна только в условиях высокой социальной направленности государственных расходов.

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

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

В случае осуществления и внедрения на практике данного законопроекта его меры могли бы способствовать положительной динамике поступлений доходных статей в бюджет Красноярского края. Однако такой результат возможен только в случае его плавной и постепенной реализации, беря в учет утвержденный размер прожиточного минимума в регионе и объем

зафиксированных денежных поступлений занятым гражданам. В противном случае радикальное введение данного законопроекта на практике может не только не улучшить ситуацию с состоянием бюджета края, но и привести к еще более худшим результатам, главными из которых можно назвать:

- 1) увеличение доли теневой экономики в Красноярском крае, а именно сокращение официально-зарегистрированной «белой» заработной платы, а также в целом попытки скрытия других видов доходов граждан;
- 2) эффекту «ловушки бедности», когда налоги становятся настолько высокими, что у налогоплательщика исчезает стимул зарабатывать больше.

Таким образом, были рассмотрены основные перспективы и возможные пути развития налогообложения НДФЛ. Потребность в формировании и оптимизации социально-ориентированной рыночной экономики предполагает дальнейшее постоянное совершенствование налогообложения доходов физических лиц. Существует много мнений, касаемых постепенного перехода к введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов, что возможно и принесло бы свой вклад в развитие налоговой системы при условии детального изучения данного вопроса и плавного введения его в практику. Также обсуждается тема определения и введения определенной величины необлагаемого налогом минимума для населения РФ. Поэтому государство должно выстроить такую систему распределительных отношений, при которой бы экономический рост сопровождался повышением благосостояния большинства населения нашей страны.

### **3.2 Оценка и прогноз собираемости налога на доходы физических лиц для Красноярского края**

На протяжении многих лет осуществляется постоянное усовершенствование процесса исчисления и удержания налога на доходы физических лиц. История его развития предоставляет возможность отследить и проанализировать, как та или иная форма подоходного налогообложения

влияла на экономическое положение страны в целом или на обстановку в конкретном субъекте России. Так налоговые органы оценивают тенденции изъятия налога с доходов физических лиц – его объемы относительно других налоговых поступлений, сравнение с суммами прошлых лет и в зависимости от особенностей налогообложения НДФЛ, а именно какая практика обеспечила наиболее эффективное удержание налога, и наоборот, в случае каких нововведений было замечено сокращение поступлений налоговых статей с доходов граждан в бюджет Красноярского края.

Так до того, как правительство приняло решение о введении на территории Красноярского края минимальной фиксированной суммы дохода, которая не подлежала удержанию налогом на доходы физических лиц, объем подоходного налога составлял 53,1 млрд. руб., что является 20,5% от общей суммы поступающих в краевой бюджет доходных статей (согласно рисунку 3.1).

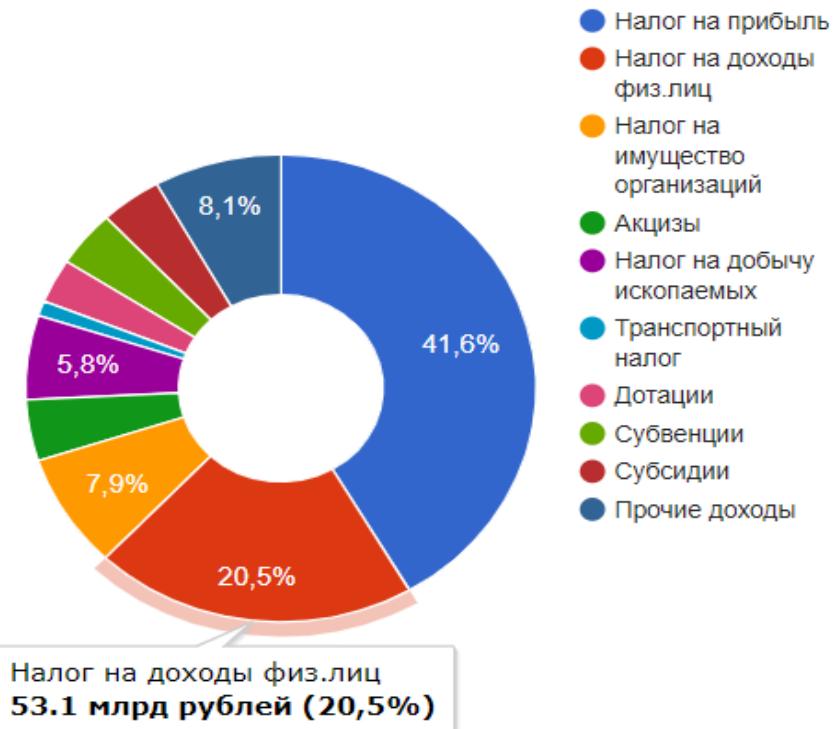


Рисунок 3.1 – Структура доходов бюджета Красноярского края в 2019 году<sup>25</sup>

Однако после введения данной практики в Красноярском крае прослеживается отрицательная тенденция исчисления НДФЛ, что отражено на рисунке 3.2.

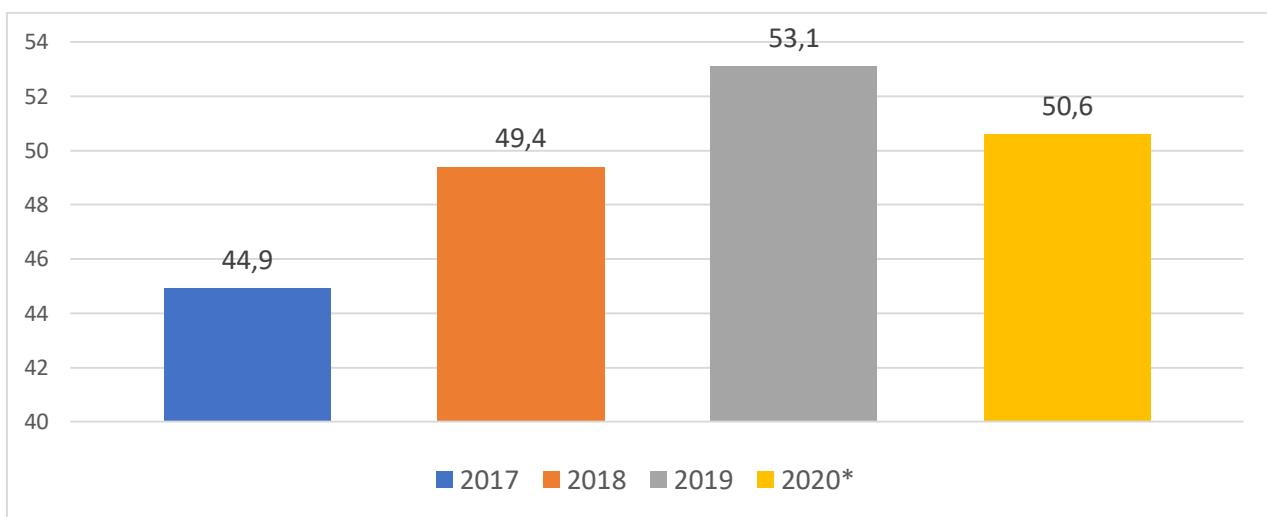


Рисунок 3.2 – Динамика поступления НДФЛ в бюджет Красноярского края в процессе изменения налогообложения, млрд.руб<sup>26</sup>

Таким образом, при осуществлении практики необлагаемого минимума с доходов граждан произошло снижение объема подоходного налога на 4,7% в сравнении с предыдущим годом. Однако данное явление можно объяснить тем, что и по России в целом, и в Красноярском крае немалая часть населения живет исключительно на заработную плату, следовательно, необлагаемый минимум будет высчитываться с зарплаты гражданина. Так не исключением являются случаи, когда размеры денежных выплат составляют меньше размера МРОТа по региону, поэтому при подсчете можно будет заметить, что необлагаемая часть может ощутимо сократить итоговую сумму, попадающую под обложение

<sup>25</sup> <http://minfin.krsksstate.ru//openbudget//law//zakon19> представлены в рисунке 3.1 из справочных материалов к закону о краевом бюджете на 2019-2021 годы / закон края от 06.12.18 № 6-2299 (с учетом корректировки от 03.10.2019)

<sup>26</sup> <http://minfin.krsksstate.ru/openbudget/othcet> представлены в рисунках 3.2 и 3.3 из годовых отчетов об исполнении бюджета Красноярского края за 2017-2019 года

НДФЛ, что неизбежно приведет к уменьшению доли налога на доходы физических лиц среди налоговых поступлений в бюджет края.

Но обратную динамику поступлений НДФЛ в краевой бюджет дало введение прогрессивной налоговой шкалы (рисунок 3.3).

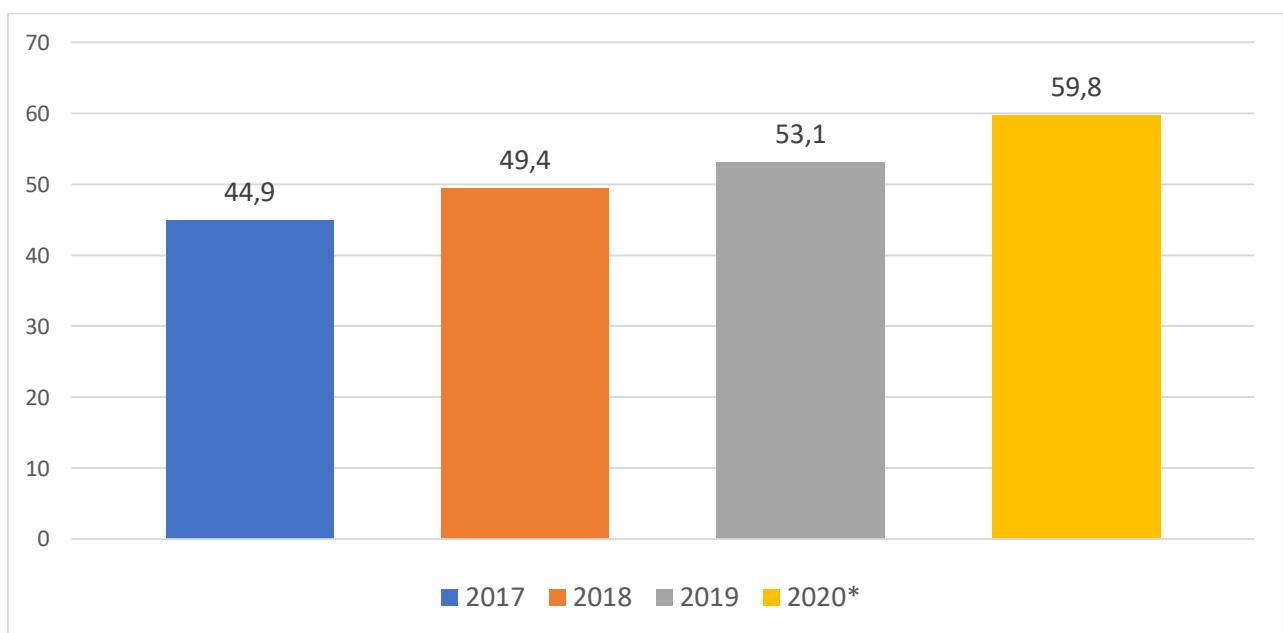


Рисунок 3.3 – Динамика поступления НДФЛ в бюджет Красноярского края после введенных изменений, млрд.руб<sup>26</sup>

Теперь собираемость подоходного налога в крае увеличена на 18,2% за счет увеличения налоговых ставок в зависимости от объема поступающего дохода гражданину. Данная мера не только покрыла убыток НДФЛ, связанный с введением необлагаемого минимума, составлявший 4,7%, но и дала дополнительный рост доходных статей в краевой бюджет в размере 6,7% относительно прошлого года.

Таким образом, введение необлагаемого минимума необходимо, поскольку это оказывает поддержку малоимущему населению, хоть и сократило объем удержанного НДФЛ на 4,7% по сравнению с предыдущим годом. В то время как установление правительством прогрессивного налогообложения стимулировало рост подоходного налога на 18,2%, а в

итоговом эквиваленте относительно предыдущего года увеличение на 6,7%. Данное увеличение обвязано грамотной политике государства, а именно благодаря постепенному введению и увеличению ставок НДФЛ с целью предотвращения сокрытия доходов граждан в теневую экономику Красноярского края.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной работе рассмотрена структура и методы функционирования налогового администрирования подоходного налогообложения. Большое внимание уделяется в исследовании правовой базы налоговых органов, она состоит из нормативно-правовых актов, где на первом месте стоит Налоговый кодекс Российской Федерации, регулирующий процесс налогообложения. В нем отражены положения, связанные с регулированием деятельности налоговых органов, четко установлены объект и субъект налогообложения НДФЛ, прописаны правила исполнения обязанности по уплате данного налога, а также установлены виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.

Что касаемо анализа действующего налогообложения в зарубежных странах и практикующее удержание налога на доходы физических лиц в России, то можно отметить, что за рубежом зафиксированы гораздо более высокие ставки подоходного налога. Данный факт приводит к выводу о том, что и объем статей доходов с исчисленного НДФЛ, поступающих в бюджеты стран, составляет большую долю относительно изъятого налога в Российской Федерации. Однако необходимо учесть, что уровень заработных плат в рассмотренных странах значительно выше нежели в российской практике, поэтому данная особенность объясняет меньшие суммы поступлений в бюджет страны.

Таким образом, проанализировав историю развития налога на доходы физических лиц, прослеживается тенденция появления и дальнейшего расширения списков льгот, налоговых скидок и вычетов для граждан при удержании подоходного налога. Кроме этого, на протяжении всего существования НДФЛ наблюдались различные изменения уровня налоговых ставок, которые определялись государством в зависимости от экономической, политической и демографической обстановки в стране.

Также непосредственно был осуществлен анализ поступлений налога на доходы физических лиц в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации за 2016-2018 года, в процессе которого было установлено, что сумма подоходного налога, поступающего в бюджет, росла на протяжении данных лет. Это было прослежено в консолидированном бюджете Российской Федерации, в бюджете субъектов, а также в бюджете г. Красноярска. После чего было выявлено, что рост подоходного налога был обусловлен стабильным увеличением заработной платы граждан на уровне г. Красноярска. А также свое воздействие оказал рост численности населения, занятого в экономике данного региона и положительная динамика их доходов в целом. Однако можно сделать вывод, что доля налога на доходы физических лиц в консолидированном бюджете РФ не столь значительна, зафиксировано около 9-10%, это говорит о том, что общие объемы поступлений в бюджет увеличивались за счет долей других налоговых и неналоговых статей. Если рассматривать на уровне г. Красноярска, то удельный вес подоходного налога среди налоговых поступлений уже более значим и составляет примерно 65 %. Однако среди всех доходов его часть также не велика, но все же больше – 22-26%, что говорит о необходимости совершенствования механизма исчисления налога на доходы физических лиц с целью увеличения объемов данного взимаемого налога среди остальных статей поступлений в бюджеты.

Касаемо разработок направлений по усовершенствованию администрирования налога на доходы физических лиц, то можно выделить основные меры, такие как введение необлагаемого минимума, установления прогрессивной налоговой шкалы обложения в регионе и в целом необходимость в усилении контроля за собираемостью НДФЛ.

Поэтому так важно упомянуть о том, что касаемо введения единой ставки подоходного налога имеется общее мнение – отсутствие прогрессивной шкалы нарушает элементарный принцип справедливости обложения. В сложившейся ситуации происходит равное обложение налогом в условиях большой

дифференциации доходов, которая наблюдается и в России, что не говорит о его максимальной эффективности. Что касаемо введения необлагаемого минимума, то данная мера также необходима, поскольку она позволит сгладить период увеличения налоговых ставок, предоставив определенное психологическое спокойствие и лояльность граждан к другим нововведениям. А также это будет ощутимой мерой поддержки для малообеспеченного слоя населения Красноярского края. В последствии данные меры приведут в совокупности к увеличению исчисленного в бюджет региона подоходного налога на 6,7% относительно предыдущего года. Данный итог можно считать хорошим результатом, поскольку динамика прошлых лет не превышала увеличения поступлений НДФЛ в бюджет Красноярского края более чем на 4,5%.

Таким образом, налоговый механизм исчисления налога на доходы физических лиц в целом нуждается в совершенствовании. От него требуется, с одной стороны, обеспечивать финансовыми ресурсами потребности органов местного самоуправления, а с другой, служить инструментом местной социально-экономической политики, направленной на выполнение задач стабилизации экономики и важнейших структурных сдвигов, при этом сочетая дисциплину исполнения законов и свободу действий на местах.

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

- 1) Аксенова А.А. Быть ли прогрессивной шкале по налогу на доходы физических лиц в России в ближайшем будущем [Электронный ресурс] / А.А. Аксенова // Вестник евразийской науки. – 2018. – № 1. – С. 1-7. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/byt-li-progressivnoy-shkale-po-nalogu-na-dohody-fizicheskikh-lits-v-rossii-v-blizhayshem-buduschem/viewer>
- 2) Богославец Т.Н. Необходимость реформирования налога на доходы физических лиц [Электронный ресурс] / Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2018. – № 4. – С. 143-147. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=13919825>
- 3) Бондарюк Т.В., Петечел Т.А. Реформирование имущественного налогообложения в РФ: актуальные проблемы [Электронный ресурс] / Т.В. Бондарюк, Т.А. Петечел // Международный научно-исследовательский журнал. – 2017. – №1. – С. 18-20. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29829399>
- 4) Вылкова Е.С. Направления совершенствования имущественного налогообложения в Российской Федерации [Электронный ресурс] / Е.С. Вылкова // Экономика. Налоги. Право. – 2019. – № 1. – С. 127-135. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-sovershenstvovaniya-imuschestvennogo-nalogooblozheniya-v-rossiyskoy-federatsii/viewer>
- 5) Гаджиахмедов М.Р. Роль НДФЛ в формировании доходной базы бюджета РФ [Электронный ресурс] / М.Р. Гаджиахмедов // Academy. – 2018. – № 7. – С. 48–50. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-ndfl-v-formirovaniyi-dohodnoy-bazy-byudzheta-rf/viewer>
- 6) Гетьман В.Г. Уточнение правовых основ учета отдельных видов расчетов с физическими лицами [Электронный ресурс] / В.Г. Гетьман // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – № 1. – С. 106–111. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/utochnenie-pravovyh-osnov-po-uchetu-otdelnyh-vidov-raschetov-s-fizicheskimi-litsami>

7) Дементьева М.А., Захарова А.В., Кирова Е.А. Налог на доходы физических лиц: развитие и роль в налоговой системе РФ [Электронный ресурс] / М.А. Дементьева, А.В. Захарова, Е.А. Кирова // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 4. – С. 89-98. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-razvitie-i-rol-v-nalogovoy-sisteme-rf/viewer>

8) Драненко Л.П., Питиляк Д.А., Лысковец А.Е. Налог на доходы физических лиц: развитие и роль в налоговой системе РФ [Электронный ресурс] / Л. П. Драненко, Д. А. Питиляк, А. Е. Лысковец // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018. – № 4. – С. 89–98. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-razvitie-i-rol-v-nalogovoy-sisteme-rf>

9) Драненко Л.П., Питиляк Д.А., Лысковец А.Е. Опыт налогообложения недвижимого имущества физических лиц в зарубежных странах и его применение в России [Электронный ресурс] / Л.П. Драненко, Д.А. Питиляк, А.Е. Лысковец // Вестник университета. – 2019. – № 1. – С. 100-107. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/opyt-nalogooblozheniya-nedvzhimogo-imuschestva-fizicheskikh-lits-v-zarubezhnyh-stranah-i-ego-primenenie-v-rossii/viewer>

10) Еремина Н.В., Сорокин С.А. Сущность налога на доходы физических лиц [Электронный ресурс] / Н.В. Еремина, С.А. Сорокин // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2017. – №5. – С. 89-91. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-beznalichnyh-raschetov>

11) Клоков Е.А. Реформа налогообложения недвижимого имущества физических лиц: от ожиданий к первым результатам (часть 1) [Электронный ресурс] / Е.А. Клоков // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2018. – № 2. – С. 39-47. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/reforma-nalogooblozheniya-nedvzhimogo-imuschestva-fizicheskikh-lits-ot-ozhidaniy-k-pervym-rezultatam-chast-i/viewer>

12) Клоков Е.А. Реформа налогообложения недвижимого имущества физических лиц: от ожиданий к первым результатам (часть 2) [Электронный ресурс] / Е.А. Клоков // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2018. – № 3. – С. 66-75. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/reforma-nalogooblozheniya-nedvizhimogo-imuschestva-fizicheskikh-lits-ot-ozhidaniy-k-pervym-rezultatam-chast-ii/viewer>

13) Курков И.И., Пьянова М.В. Налог на недвижимость физических лиц в России: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] / И.И. Курков, М.В. Пьянова // Налоги и налогообложение. – 2015. – № 4. – С. 289-299. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23374912>

14) Кучеров И.И. Объект налога как правовое основание налогообложения [Электронный ресурс] / И.И. Кучеров // Финансовое право. – 2015. – № 1. – С. 11-17. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=12049228>

15) Ларионова А.А. Сравнительный анализ налоговых систем России и Германии [Электронный ресурс] / А.А. Ларионова // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 17. – С. 3-19. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/sravnitelnyy-analiz-nalogovyh-sistem-rossii-i-germanii>

16) Митюрникова Л.А., Ревякина Т.Ю. Сравнительный анализ налоговых систем Канады, России, Японии [Электронный ресурс] / Л.А. Митюрникова, Т.Ю. Ревякина // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – №7. – С. 37-46. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=36948803>

17) Моченева К.В. Особенности налога на доходы физических лиц в России [Электронный ресурс] / К.В. Моченева // Международный бухгалтерский учет. – 2016. – №18. – С. 12-15. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-naloga-na-dohody-fizicheskikh-lits-v-rossii>

18) Осипова Е.С. Прогрессивное налогообложение доходов как условие социальной справедливости [Электронный ресурс] / Е.С. Осипова // Налоги. – 2016. – №6. – С. 17-22. – Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=CJI&n=94502#08610491041064579>

- 19) Пьянова М.В. Новый налог на имущество физических лиц: социальное измерение [Электронный ресурс] / М.В. Пьянова // Символ науки. – 2016. – № 3. – С. 134-138. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/novyy-nalog-na-imuschestvo-fizicheskikh-lits-sotsialnoe-izmerenie/viewer>
- 20) Расулова З.Д. Пути совершенствования НДФЛ на основе изучения зарубежного опыта [Электронный ресурс] / З.Д. Расулова // УЭПС: управление, экономика, политика, социология. – 2018. – № 11. – С. 39–43. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-ndfl-na-osnove-izucheniya-zarubezhnogo-opyuta>
- 21) Романова Н.А. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц [Электронный ресурс] / Н.А. Романова // Проблемы экономики и менеджмента. – 2017. – №7. – С. 50-53. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=21789224>
- 22) Семенова М.Е. Реформирование налога на имущество физических лиц и его влияние на доходы бюджета [Электронный ресурс] / М.Е. Семенова // Экономика. Налоги. Право. – 2016. – № 1. – С. 135-142. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/reformirovanie-naloga-na-imuschestvo-fizicheskikh-lits-i-ego-vliyanie-na-dohody-byudzheta/viewer>
- 23) Смирнова Е.Е. Налоговый контроль за полнотой отражения доходов физических лиц [Электронный ресурс] / Е.Е. Смирнова // Финансы. – 2016. – №7. – С. 3-7. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23454080>
- 24) Терехина А.П. Система и принципы налогообложения доходов физических лиц в наиболее развитых странах [Электронный ресурс] / А.П. Терехина // Финансовое право. – 2016. – №11. – С. 36-39. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=15626500>
- 25) Целищева М.С. Налог на имущество физических лиц в России: социальное измерение [Электронный ресурс] / М.С. Целищева // Научные

записки молодых исследователей. – 2017. – № 1. – С. 30-42. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-imuschestvo-fizicheskikh-lits-v-rossii-sotsialnoe-izmerenie/viewer>

26) Шередеко Е.В. Основные направления реформирования подоходного налога в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии [Электронный ресурс] / Е.В. Шередеко // Финансовое право. – 2015. – № 3. – С. 43-48. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=18877791>

27) Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 15.02.2016) // Собрание Законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

28) Налоговый кодекс РФ (часть первая) [Электронный ресурс]: от 31.07.1998 № 146-ФЗ, от 05.08.2000 №117 – ФЗ (ред. от 05.02.2018) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

29) Налоговый кодекс РФ (часть вторая) [Электронный ресурс]: от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 07.08.2000. - N 32. - Ст. 3340. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

30) Официальный сайт Федеральная налоговая служба РФ – [Электронный ресурс]: ФНС России [сайт] 2020. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

31) Официальный сайт Министерство финансов Российской Федерации – [Электронный ресурс]: МИНФИН России [сайт] 2020. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>

32) Официальный сайт Министерство финансов Красноярского края – [Электронный ресурс]: МИНФИН Красноярского края [сайт] 2020. – Режим доступа: <http://minfin.krskstate.ru>

**ПРИЛОЖЕНИЕ А Ставки подоходного налога в отдельных странах  
по состоянию на 1 января 2015 года**

<b>Страна</b>	<b>Минимальные и максимальные значения ставок, в %</b>
<b>Дания</b>	38 - 65
<b>Швеция</b>	0 - 57
<b>Германия</b>	14 - 45
<b>Нидерланды</b>	5,85 - 52
<b>Израиль</b>	10 - 50
<b>Португалия</b>	14,5 - 48
<b>Япония</b>	5 - 50
<b>Норвегия</b>	28 - 49
<b>Италия</b>	23 - 43
<b>Китай</b>	3 - 45
<b>Ирландия</b>	20 - 41
<b>Франция</b>	5,5 - 41
<b>США</b>	0 - 39,6
<b>Россия</b>	13
<b>Молдавия</b>	7 / 18
<b>Армения</b>	20
<b>Эстония</b>	21
<b>Чехия</b>	22
<b>Белоруссия</b>	12
<b>Болгария</b>	10
<b>Польша</b>	18 / 32
<b>Румыния</b>	16

## Окончание приложения А

Страна	Минимальные и максимальные значения ставок, в %
Венгрия	16
Словакия	19 / 25
Латвия	24

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2016 год, исчисленных и удержаных налоговым агентом по состоянию на 03.12.2017**

Таблица 2.6 – О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2016 год, исчисленных и удержаных налоговым агентом по состоянию на 03.12.2017

<b>Наименование показателей</b>	<b>Всего</b>	<b>13%</b>	<b>30%</b>
<b>Количество налоговых агентов, представивших расчет по форме 6-НДФЛ о доходах 2016 года (единиц)</b>	3 630 381	X	X
<b>Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ всего, в том числе (единиц)</b>	3 733 692	X	X
<b>представленных по телекоммуникационным каналам (единиц)</b>	3 258 767	X	X
<b>представленных на бумажном носителе (единиц)</b>	474 925	X	X
<b>Сумма начисленного дохода (руб.)</b>	25 992 451 953 952,90	25 890 798 531 506,30	36 594 301 137,61
<b>в том числе сумма начисленного дохода в виде дивидендов (руб.)</b>	1 076 884 751 517,14	1 056 539 569 905,19	X
<b>Сумма налоговых вычетов (руб.)</b>	3 861 799 912 727,48	3 854 379 686 596,73	6 504 773 275,18
<b>Сумма исчисленного налога (руб.)</b>	2 887 852 036 179,00	2 867 550 537 826,00	8 915 822 959,00
<b>в том числе сумма исчисленного налога на доходы в виде дивидендов (руб.)</b>	1 381 971 622 263,00	1 379 121 147 668,00	X
<b>Сумма фиксированного авансового платежа (руб.)</b>	7 175 630 287,00	7 175 630 287,00	X
<b>Количество физических лиц, получивших доход в 2016 году по всем налоговым ставкам (чел.)</b>	203 292 986,00	X	X
<b>Сумма удержанного налога (руб.)</b>	2 908 454 773 047,00	X	X

## Окончание приложения Б

Наименование показателей	Всего	13%	30%
Сумма налога, не удержанная налоговым агентом (руб.)	32 971 919 005,00	X	X
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом (руб.)	3 221 694 864,00	X	X
Контрольная сумма	38 152 998 684 593,50	35 055 565 103 789,20	52 014 897 371,79

**ПРИЛОЖЕНИЕ В О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2017 год, исчисленных и удержаных налоговым агентом по состоянию на 05.09.2018**

Таблица 2.7 – О налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2017 год, исчисленных и удержаных налоговым агентом по состоянию на 05.09.2018

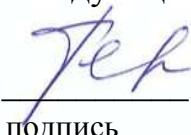
<b>Наименование показателей</b>	<b>Всего</b>	<b>13%</b>	<b>30%</b>
<b>Количество налоговых агентов, представивших расчет по форме 6-НДФЛ о доходах 2017 года (единиц)</b>	3 546 522	X	X
<b>Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ всего, в том числе (единиц)</b>	3 652 706	X	X
<b>представленных по телекоммуникационным каналам (единиц)</b>	3 236 761	X	X
<b>представленных на бумажном носителе (единиц)</b>	415 945	X	X
<b>Сумма начисленного дохода (руб.)</b>	26 196 146 761 794,10	26 098 113 625 171,60	30 029 231 622,58
<b>в том числе сумма начисленного дохода в виде дивидендов (руб.)</b>	1 361 309 823 054,50	1 325 372 232 896,95	X
<b>Сумма налоговых вычетов (руб.)</b>	4 017 992 840 808,63	4 009 132 118 859,10	7 895 117 951,10
<b>Сумма исчисленного налога (руб.)</b>	2 862 024 154 825,00	2 844 898 234 933,00	6 630 142 753,00
<b>в том числе сумма исчисленного налога на доходы в виде дивидендов (руб.)</b>	161 492 293 130,00	156 770 473 642,00	X
<b>Сумма фиксированного авансового платежа (руб.)</b>	5 542 803 272,00	5 542 803 272,00	X
<b>Количество физических лиц, получивших доход в 2017 году по всем налоговым ставкам (чел.)</b>	164 112 731,00	X	X
<b>Сумма удержанного налога (руб.)</b>	2 827 311 474 197,00	X	X
<b>Сумма налога, не удержанная налоговым агентом (руб.)</b>	10 271 839 292,00	X	X

## Окончание приложения В

<b>Наименование показателей</b>	<b>Всего</b>	<b>13%</b>	<b>30%</b>
<b>Сумма налога, возвращенная налоговым агентом (руб.)</b>	3 630 503 229,00	X	X
<b>Контрольная сумма</b>	37 445 897 458 267,30	34 439 829 488 774,60	44 554 492 326,68

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И  
ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ  
Кафедра «Финансы»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
  
И.С. Фёрова  
подпись  
«17 » 06 2020 г.

### БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 – «Экономика»  
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и  
муниципальные финансы»

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ  
НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ

Руководитель



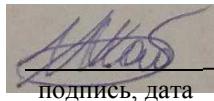
подпись, дата

профессор, д.э.н.

И.С.Ферова

инициалы, фамилия

Выпускник



подпись, дата

ЭЭ16-04ГМФ 131621050

номер группы номер зачетной книжки

И.М. Шабурова

инициалы, фамилия

Красноярск 2020