

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ И.С. Ферова
подпись
« _____ » _____ 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

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

**ПЕРСПЕКТИВЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ НДС И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
ПРОЦЕССА ПЛАНИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА КРАСНОЯРСКОГО
КРАЯ ОТ НДС**

Научный руководитель	_____	<u>старший преподаватель</u>	Е.В. Шкарпетина
	подпись, дата	должность, ученая степень	
Выпускник	_____		А.Н. Кривонос
	подпись, дата		
Нормоконтролер	_____		Е.В. Шкарпетина
	подпись, дата		

Красноярск 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Экономическая сущность НДФЛ	5
1.1 Этапы развития НДФЛ в России	5
1.2 Особенности современного налога на доходы физических лиц и его основные элементы	9
2 Анализ действующего механизма налога на доходы физических лиц в Российской Федерации	20
2.1 Анализ поступлений НДФЛ на фоне основных налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации	20
2.2 Анализ динамики и структуры налогов, собранных на территории Красноярского края в сравнении с НДФЛ	24
3 Совершенствование планирования НДФЛ в условиях его реформирования ..	34
3.1 Основные проблемы налога на доходы физических лиц	34
3.2 Направления совершенствования планирования доходов от НДФЛ	36
3.3 Усовершенствованная модель прогнозирования доходов от НДФЛ	40
Заключение	51
Список использованных источников	53
Приложение А Выборка данных для построения эконометрической модели и тест значимости регрессоров.....	57

ВВЕДЕНИЕ

НДФЛ (налог на доходы физических лиц) – это прямой налог, так как взимается в виде процента с доходов граждан, то есть, очевидно, совпадает налогоплательщик и налоговый агент. В предусмотренных законодательством случаях, сумма облагаемая налогом (налоговая база) может быть снижена.

Актуальность темы данной работы заключается в том, что за счет поступлений от сбора подоходного налога формируется значительная часть доходов бюджета любой страны.

Цель работы – разработка предложений по совершенствованию планирования доходов консолидированного бюджета Красноярского края от НДФЛ в процессе его реформирования

Задачи работы:

- охарактеризовать налог на доходы физических лиц и его элементы, а также особенности его исчисления и уплаты;
- разобрать реализацию распределительной и фискальной функций налога на доходы физических лиц;
- раскрыть основные проблемы налогообложения доходов физических лиц;
- проанализировать перспективные направления развития НДФЛ в России;
- сформулировать принципы и методы планирования налога на доходы физических лиц в рамках нового подхода.

Значимость работы заключается в формировании понимания проблем налога на доходы физических лиц, а так же разработке путей их решения для достижения целей политики государства.

Объект работы – НДФЛ

Предмет работы – процесс планирования поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет Красноярского края

Основные методы исследования, которые были использованы в данной работе – методы статистики, в том числе анализ и расчёт статистических показателей при изучении объёма, состава, динамики доходов и расходов бюджета, степени исполнения.

Данная работа написана на основе классической и современной теории налогообложения, научных трудах отечественных учёных, использованы публикации в научных журналах, законодательные и нормативные акты в области налогообложения и бюджетного планирования.

1 Экономическая сущность НДФЛ

1.1 Этапы развития НДФЛ в России

Подходный налог был впервые введен 11 февраля 1812 года и этот год можно назвать первым периодом становления системы налогообложения доходов. Облагалось тогда имущество помещиков, посредством прогрессивной ставки. Минимальный доход, не облагаемый налогом, составлял 500 рублей. Так же стоит отметить, что правильность исчисления налоговой базы определялась самим плательщиком. Очевидно, что в таком виде налоговая система не могла действовать эффективно, и в скором времени она была благополучно забыта.

Полноценное внедрение подоходного налога началось в 1880-х годах, в виде налога на доходы с ценных бумаг и квартирного налога в 1894 году. К 1916 году был принят общий подоходный налог, которому было суждено стать универсальным, облагающим каждого гражданина России.

В соответствии с положением о государственном подоходном налоге, субъектами обложения являлись как граждане России, так и иностранные резиденты, проживающие на территории страны более одного года, что можно назвать первыми нормами о налоговых резидентах.

Так же стоит отметить, что отдельно облагался каждый член семьи, имеющий персональный доход, за исключением обоснованной общности доходов, в случае чего все доходы присваивались главе семьи. Не облагались налогом:

- Приобретение и отчуждение от имущества, не являющегося целью спекуляции;
- страховые вознаграждения
- наследование и дарение
- выигрыши по процентным бумагам
- неустойки по договорам и т. д.

Налогообложение происходило по прогрессивным ставкам. Максимальный размер налоговой ставки в 1916 году составил 12,3 % [19]. В связи с тем, что в военный период резко возросло число людей, чей доход превышал 1000 рублей, правительством было решено понизить минимальную налоговую базу до 850 рублей, вместо 1000, что должно было охватить большую часть населения.

Таблица 1 – Ставки подоходного налога согласно закону «О государственном подоходном налоге» от 6 апреля 1916 г.

Доход, руб.	Сумма налога, руб.	Ставка, %
850-900	6	~0,67
2000-2300	25	~1,09
8000-8500	230	~2,70
15000-16000	672	~4,20
25000-26000	1378	~5,30
75000-80000	5920	~7,40
390000-400000	48000	~12

Стоит так же отметить, что в постановлении от 12 июня 1917 года «О повышении окладов государственного подоходного налога» налоговые ставки многократно возросли, и предельная ставка подоходного налога уже составляла 30,5 %.

Второй период системы налогообложения доходов физических лиц берёт своё начало в 1917, одновременно со становлением советской власти. Введённый декретом ВЦИК и СНК 16 ноября 1922 г. доходно-поимущественный налог серьёзно отразился на частном секторе [4].

Таблица 2 – Ставки подоходного налога согласно Декрету ВЦИК, СНК РСФСР от 16 ноября 1922 г.

Доход, руб.	Сумма налога, руб.	Ставка, %
120000-180000	1000	0,50
300000-400000	8000	2,00
600000-800000	24000	3,00
1000000-1250000	87000	6,96
1500000-1750000	180000	10,29
1750000-2000000	240000	12,00
2000000-...	300000	15,00

Третьим периодом системы налогообложения в России можно считать 1943 год, когда было выпущено издание указа верховного совета СССР от 30.04.1943 «О подоходном налоге с населения». Ставки, по прежнему, оставались прогрессивными, но уже зависели не только от величины дохода, но и от источника его получения. Налог взимался 4 раза в год, в 15-х числах марта, мая, августа и ноября.

В постановлении четко определены права и обязанности сторон, порядок налогообложения, ответственность сторон и порядок учета. В результате бюджетная система СССР до 1980-х годов характеризовалась как чрезвычайно стабильная и эффективная, без серьезных колебаний и дефицита бюджета. Последнее изменение налога в СССР произошло в 1984 году, что можно охарактеризовать началом четвертого этапа формирования современного налога на прибыль. Ставка налога была фиксированной, но доход свыше 100 рублей дополнительно облагался налогом по ставке 13%. Максимальный необлагаемый налогом доход составлял 70 рублей в месяц.

Пятый и заключительный этап формирования налога на прибыль начался в 2001 году с принятием части 2 Налогового кодекса. Помимо переименования налога, впервые была введена пропорциональная ставка налога, которая рассматривалась как временная мера, но остается в силе по сей день.

Подводя итог по этапам развития налога можно составить таблицу, наглядно отображающую период формирования и соответствующие ему реформы.

Таблица 3 – Этапы развития подоходного налога

Этап	Период	Проводимые реформы
1	1812-1916	<p>Облагалось тогда имущество помещиков, посредством прогрессивной ставки. Минимальный доход, не облагаемый налогом, составлял 500 рублей.</p> <p>Облагалось тогда имущество помещиков, посредством прогрессивной ставки. Минимальный доход, не облагаемый налогом, составлял 500 рублей.</p> <p>К 1916 году был принят общий подоходный налог, которому было суждено стать универсальным, облагающим каждого гражданина России.</p>
2	1917-1942	Изменение размера ставок и суммы облагаемого дохода
3	1943-1983	Ставки, по прежнему, оставались прогрессивными, но уже зависели не только от величины дохода, но и от источника его получения. Налог взимался 4 раза в год, в 15-х числах марта, мая, августа и ноября.

Окончание таблицы 3

Этап	Период	Проводимые реформы
4	1984-2000	Ставка налога была фиксированной, но доход свыше 100 рублей дополнительно облагался налогом по ставке 13%. Максимальный необлагаемый налогом доход составлял 70 рублей в месяц.
5	2001-н.в.	Помимо переименования налога, впервые была введена пропорциональная ставка налога, которая рассматривалась как временная мера, но остается в силе по сей день.

1.2 Особенности современного налога на доходы физических лиц и его основные элементы

Актуальный НДФЛ был введен с принятием главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации и вступлением ее в силу 1 января 2001 года [2], что содействовало формированию нового этапа в развитии налогообложения в России. Основным принципом современного НДФЛ стало равенство перед законом всех слоёв населения, что в конечном итоге и привело к установлению пропорциональной налоговой ставки.

Подходный налог, конечно, претерпел изменения за последние 15 лет, но основные принципы остались неизменными.

Сегодняшний НДФЛ - это федеральный налог, который рассчитывается, как процент от общего дохода физических лиц, полученного в натуральной, денежной или материальной форме.

Лица, которые облагаются налогом в стране, то есть прожившие в России не менее 183 дней в течение следующих 12 месяцев, признаются налогоплательщиками НДФЛ. Налогоплательщики-резиденты облагаются

налогом с доходов, полученных как из Российской Федерации, так и из иностранных источников. Налоговые вопросы также касаются лиц, не проживающих в стране. Они платят налоги только с доходов из источников в Российской Федерации. На основании статьи 209 Налогового кодекса Российской Федерации объектом налога учитываются доходы, которые налогоплательщики получают:

- из источников в Российской Федерации и (или) из источников за пределами Российской Федерации - для лиц, которые налоговые резиденты РФ;
- из источников в РФ - для лиц, не подлежащих налогообложению в РФ.

К объектам налогообложения подоходным налогом можно отнести широкий спектр доходов, которые условно можно разделить на денежные, натуральные и материальные выгоды в результате получения займа работником со ставкой ниже 2/3 ставки рефинансирования Банка России в соответствии со статьей 212 Налогового кодекса Российской Федерации.

Денежный доход включает, в частности, заработную плату, различные надбавки (за выслугу лет, профессиональный опыт, сочетание профессий, ночную работу), премии и поощрения, а также материальную поддержку. Сюда также входят дивиденды, выплачиваемые организациями. При выплате заработной платы сотрудникам, организация должна удерживать с нее НДФЛ и перечислять его суммы в бюджет. В таком случае организация выступает в роли налогового агента.

Налоговая база по НДФЛ устанавливается отдельно для каждого вида дохода, ввиду разнообразия налоговых ставок.

Помимо установления налогооблагаемых доходов физических лиц, государство так же устанавливает и перечень не облагаемых доходов. Примером таких доходов может быть: доход по итогу деятельности, в интересующих государство областях, либо же это выплаты в интересах наименее обеспеченных слоёв населения.

На данном этапе, налог, в зависимости от вида деятельности и статуса индивида, может быть рассчитан по следующим ставкам: 9%, 13%, 15%, 30% и

35%. Ставка налога в размере 13% является общей налоговой ставкой, все остальные - специальными налоговыми ставками.

С 1 января 2015 года дивиденды также были обложены налогом по ставке 13% в соответствии с Федеральным законом от 24 ноября 2014 года. № 366-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

По ставке налога в 13% с 1 января 2015 года в соответствии со статьей 73 Договора о Евразийском экономическом союзе, подписанного 29 мая 2014 года в Астане, доходы, связанные с трудоустройством граждан Республики Беларусь, Республики Казахстан и Республика Армения были обложены налогом.

Дивиденды от российских компаний, полученные гражданами не являющимися резидентами страны, облагаются налогом по ставке 15%.

Ставка НДФЛ, равная 35 % является максимальной. Это касается доходов резидентов Российской Федерации:

- при получении выигрышей и призов на конкурсах, играх и других мероприятиях с целью продвижения товаров, работ и услуг. Минимальная налоговая база в таком случае равна 4000 рублей.

- при получении процентного дохода по депозитам в банках в размере, превышающем сумму, указанную в статье 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

- при получении дохода в виде материальной выгоды от экономии процентов по заемным средствам.

Так же с 1 января 2021 года доходы свыше 5 млн. рублей облагаются по налоговой ставке 15%. Президент Владимир Путин подписал Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ.

Эти изменения коснутся следующих видов доходов: оплаты труда физических лиц, дивидендов, купонных доходов по облигациям и доходов из-за рубежа, от ценных бумаг, в том числе от их продажи, от предпринимательской деятельности и др.

При этом ставка НДФЛ для доходов от реализации имущества в случае превышения суммы 5 млн. рублей не меняется и составляет 13%.

Налоговым кодексом РФ предусмотрены вычеты – являющиеся суммой, на которую может быть уменьшена налоговая статья, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом.

Стандартные налоговые вычеты применяются ежемесячно и, как правило, предоставляются льготным категориям граждан в индивидуальном порядке.

Социальные налоговые вычеты могут применяться в отношении граждан, которые несут «социальные расходы». Примером этого может быть: благотворительная деятельность, обучение, лечение или же добровольное пенсионное страхование.

Вычеты по налогу на имущество применяются:

- при продаже земли, доли в уставном капитале общества, при уступке прав по договору об участии в совместном строительстве;
- при строительстве или покупке квартир или земли и при выплате процентов по ссудам, использованным для этих целей;
- при покупке недвижимости у налогоплательщика для государственных или муниципальных нужд.

Таблица 4 – Вычеты по НДФЛ

Группы вычетов	Основания для вычетов
Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)	<p>вычет на налогоплательщика: Данный вид стандартного налогового вычета предоставляется 2 категориям физических лиц, перечисленным в п. 1 ст. 218 НК РФ;</p> <p>вычет на ребенка (детей): Вычет на ребенка (детей) предоставляется до месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13% и исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 350 000 рублей. Вычет отменяется с месяца, когда доход сотрудника превысил эту сумму.</p> <p>на первого и второго ребенка – 1400 рублей; на третьего и каждого последующего ребенка – 3000 рублей; на каждого ребенка-инвалида до 18 лет, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы – 12 000 рублей родителям и усыновителям (6 000 рублей – опекунам и попечителям).</p>
Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ)	<p>По расходам на благотворительность (п. 1 ст. 219 НК РФ);</p> <p>По расходам на обучение (п. 2 ст. 219 НК РФ);</p> <p>По расходам на лечение и приобретение медикаментов (п. 3 ст. 219 НК РФ);</p> <p>По расходам на негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование и добровольное страхование жизни» (п. 4 ст. 219 НК РФ);</p> <p>По расходам на накопительную часть трудовой пенсии (п. 5 ст. 219 НК РФ).</p>
Инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ)	<p>Инвестиционный вычет в размере доходов от продажи ценных бумаг;</p> <p>Инвестиционный вычет в сумме денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет;</p> <p>Инвестиционный вычет в сумме дохода по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.</p>
Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)	<p>Имущественный вычет при приобретении имущества;</p> <p>Имущественный вычет при продаже имущества.</p>

Окончание таблицы 4

Группы вычетов	Основания для вычетов
<p>Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ)</p>	<p>доходы, полученные индивидуальными предпринимателями; доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой; доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера; авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.</p>
<p>Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке (ст. 220.1 НК РФ)</p>	<p>Получившийся отрицательный финансовый результат может быть учтен налогоплательщиком как при расчете налога в текущем периоде (в случае, если по иным операциям получена прибыль), либо (если в текущем году налогооблагаемый доход по иным операциям отсутствует) получившийся убыток может быть перенесен на последующие годы ст. 220.1 НК РФ. При этом необходимо помнить о следующих ограничениях: не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке; убыток учитывается при расчете налога по соответствующим видам операций. убыток, полученный по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать налоговую базу только по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг убыток, полученный по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать налоговую базу только по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.</p>

Профессиональные налоговые вычеты – вычеты связанные с профессиональной деятельностью налогоплательщика которые считаются из документально подтверждённых расходов по следующим видам деятельности:

- Индивидуальные предприниматели и лица, ведущие частную практику (нотариусы, юристы и т. д.);
- Налогоплательщики на выполнении работ (услуг) по гражданско правовым договорам;
- Создание налогоплательщиками произведений искусства, научные открытия, изобретения

В соответствии с главой 23 Налогового кодекса РФ, рассчитать налоговую базу могут как налоговые агенты, так и налогоплательщики самостоятельно. Следует отметить, что на основании ст. 227 Налогового кодекса Российской Федерации исчисление и уплата НДФЛ осуществляются самостоятельно только лицами, которые занимаются частной практикой, индивидуальными предпринимателями, а так же физическими лицами, получающими доходы согласно статье 228 Налогового кодекса Российской Федерации:

- исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

- исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 17.1 статьи 217 настоящего Кодекса, когда такие доходы не подлежат налогообложению, а также если иное не предусмотрено настоящей главой;

- физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, указанных в пункте 3 статьи 207 настоящего Кодекса, получающие доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - исходя из сумм таких доходов;

- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, за исключением доходов, сведения о которых представлены налоговыми агентами в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 и пунктом 14 статьи 226.1 настоящего Кодекса, - исходя из сумм таких доходов;

- физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые операторами лотерей, распространителями, организаторами азартных игр, проводимых в букмекерской конторе и тотализаторе, - исходя из сумм таких выигрышей, не превышающих 15 000 рублей;

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

- физические лица, получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 18.1 статьи 217 настоящего Кодекса, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

- получающие доходы в виде денежного эквивалента недвижимого имущества и (или) ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческих организаций в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 года N 275-ФЗ "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций", за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим пункта 52 статьи 217 настоящего Кодекса;

- иностранные граждане, лица без гражданства, состоящие на учете в соответствии с пунктом 7.4 статьи 83 настоящего Кодекса, получающие доходы от организаций (индивидуальных предпринимателей), являющихся источниками выплаты доходов таким физическим лицам - иностранным гражданам, лицам без гражданства, при получении которых не был удержан

налог указанными организациями (индивидуальными предпринимателями) и сведения о которых представлены указанными организациями (индивидуальными предпринимателями) в порядке, установленном пунктом 5 статьи 226 и пунктом 14 статьи 226.1 настоящего Кодекса, - исходя из сумм таких доходов;

- физические лица, представившие в налоговый орган уведомление о переходе на уплату налога с фиксированного дохода, - в части исчисления и уплаты соответствующей суммы налога.

Во всех прочих случаях исчисление и уплата налога совершаются налоговым агентом.

Также иностранцы, которые принимают на работу физических лиц для личных, домашних и аналогичных целей, не связанных с предпринимательской деятельностью на основании патента (п. 5 ст. 227.1 Налогового кодекса РФ), исчисляют и платят НДФЛ самостоятельно.

Общий порядок расчёта налога доход физических лиц определяется статьей 225 НК РФ, согласно которой общая сумма налога исчисляется по результатам налогового периода в отношении всех доходов налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Для расчета НДФЛ налоговый агент должен:

1. Определить все доходы, подлежащие обложению НДФЛ, по результатам налогового периода и учтённые как полученные в этом налоговом периоде.

2. Определить, по какой из этих ставок будет облагаться доход физических лиц: 13%, 9%, 15% и 35%, если налогоплательщик является резидентом Российской Федерации то, следовательно, не платит 30% подоходного налога.

3. Определить налоговую базу.

4. Вычислить сумму налога по налоговой базе, умноженной на ставку налога (пункт 1 статьи 225 Налогового кодекса Российской Федерации).

Следует отметить, что удержания из доходов налогоплательщика никоим образом не будут уменьшать налоговую базу. В этом случае они должны быть сделаны по распоряжению налогоплательщика, по решению суда или других органов. Примерами удержания являются алименты, непредвиденные расходы, выплаты по кредиту, плата за обучение и т. д.

Расчет суммы налога на налогооблагаемый доход с личных доходов, кроме доходов от бизнеса и личной практики, должен производиться отдельно для каждого источника дохода в налоговой декларации (Форма 3 НДФЛ).

5. Округлить получившуюся сумму налога до полных рублей. При этом стоит учитывать, что если полученная сумма окажется менее 50 копеек, то она обнуляется. Сумма же равная 50 копейкам, будет округляться до полного рубля (п.4 ст. 225 Налогового кодекса РФ).

6. Сложить полученные суммы НДФЛ по каждой ставке и посчитать общую сумму НДФЛ, подлежащую уплате (п. 2 ст. 225 Налогового кодекса РФ).

Дата фактического получения дохода определяется согласно ст. 223 НК РФ и зависит от формы выплаты налоговым агентом дохода налогоплательщику. При выплате денежных поступлений датой фактического получения дохода обычно является дата выплаты дохода, включая перевод квитанций на банковские счета налогоплательщика или на счета третьих лиц от его имени.

На основании п. 4 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту регистрации сведения о доходах лиц в предыдущем налоговом периоде, а также о налогах, начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации на данный налоговый период ежегодно до 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, формату и в порядке, утвержденным ФНС России (п. 2 Налогового кодекса РФ).

Суммы налога, подлежащие уплате, рассчитываются в соответствии с информацией, предоставленной налоговым агентом или самим

налогоплательщиком. Нанимающая организация, выступающая в качестве налогового агента в конце каждого налогового периода, представляет отчеты в налоговые органы в форматах 6-НДФЛ и 2-НДФЛ.

НДФЛ рассчитывается и уплачивается по нарастающему итогу с начала налогового периода. В конце каждого месяца налоговый агент удерживает НДФЛ и рассчитывает его из сумм, фактически уплаченных налогоплательщику.

Физические лица, при самостоятельной уплате налога, подают декларацию 3-НДФЛ и самостоятельно предоставляют ее налоговому органу.

Физические лица, при самостоятельной уплате налога, подают декларацию 3-НДФЛ и самостоятельно предоставляют ее налоговому органу.

Так же с 2020 года, в связи с Covid-19 года в силу вступили некоторые изменения налогового законодательства, в том числе связанные с НДФЛ:

- Изменился перечень необлагаемых доходов, такие как оплата отпусков работников, проживающих в районах крайнего севера, а так же оплата допвыходных для уходом за ребёнком-инвалидом.

- Так же под обложение НДФЛ перестали попадать надбавки медиков, помогающим гражданам с «коронавирусом».

- С 1 января 2022 года уведомления о праве сотрудника на вычет инспекции передают работодателям. Федеральный закон от 20.04.2021 N 100-ФЗ.

- К доходам 2022 года можно применять новый социальный вычет - на физкультурно-оздоровительные услуги. Организации предоставляют такой вычет в обычном порядке: на основании заявления работника и уведомления из инспекции.

- С 1 января 2022 г. были изменены правила расчёта налога при оплате путёвок работодателем. Кроме того, не облагается НДФЛ компенсация путевок для детей сотрудников в возрасте до 18 лет (до 24 лет - для обучающихся очно).

2 Анализ действующего механизма налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

2.1 Анализ поступлений НДФЛ на фоне основных налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации

НДФЛ играет важную роль в формировании государственного бюджета. К его функциям можно отнести: сокращение разрыва между социальными слоями общества, достижение справедливости и стабильности, путём перераспределения доходов. Так же, безусловно, к функции НДФЛ относятся обеспечение государства постоянным стабильным доходом. Касаясь экономической природы НДФЛ, выделяют две основные функции: социальную и фискальную.

Фискальная функция состоит в обеспечении государства финансовыми ресурсами. Посредством этой функции происходит перераспределение части доходов граждан в пользу содержания государственного аппарата, а так же на часть непроизводственной сферы, которая не может самостоятельно обеспечить своё существование: театры, музеи, учебные заведения и научные исследования. Эта функция позволяет поддержать наименее обеспеченные слои граждан, посредством перераспределения части национального дохода. Важность фискальной функции возрастает по мере ускорения экономического развития общества [10].

Доходная база консолидированного бюджета Российской Федерации, бюджета субъектов Российской Федерации, а также местного бюджета формируется за счет налоговых и неналоговых доходов. В то же время налоговые поступления являются определяющим и основным источником дохода, который позволяет обеспечивать обороноспособность страны, выплачивать заработную плату работникам государственного сектора, финансировать государственные программы, поддерживать закон и порядок, а

также вносить вклад в постоянное социальное обеспечение и экономический рост страны.

Таблица 5 – Поступление налоговых платежей в консолидированный бюджет РФ в 2017-2020 гг., тыс. руб.

	Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации (тыс. руб.)				Абсолютные изменения (тыс. руб.)				Относительные изменения (тыс. руб.)			
	2017	2018	2019	2020	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2020/2017	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2020/2017
	значение показателя за год	значение показателя за год	значение показателя за год	значение показателя за год								
Акцизы по подакцизным товарам производимым на территории Российской Федерации	1 521 269 932	1 493 162 933	1 277 474 684	1 833 163 148	-28 106 999	-215 688 249	555 688 464	311 893 216	98,15	85,55	143,50	120,50
Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	3 069 928 215	3 574 613 815	4 257 770 868	4 268 627 188	504 685 600	683 157 053	10 856 320	1 198 698 973	116,44	119,11	100,25	139,05
Налог на доходы физических лиц	3 251 114 818	3 652 985 684	3 955 215 621	4 251 920 730	401 870 866	302 229 937	296 705 109	1 000 805 912	112,36	108,27	107,50	130,78
Налог на имущество	1 250 278 876	1 396 817 291	1 350 766 037	1 357 923 020	146 538 415	-46 051 254	7 156 983	107 644 144	111,72	96,70	100,53	108,61
Налог на прибыль организаций	3 289 992 498	4 099 996 267	4 543 114 970	4 018 111 692	810 003 769	443 118 703	-525 003 278	728 119 194	124,62	110,81	88,44	122,13
Поступило - всего	17 343 243 713	21 328 346 520	22 736 989 763	21 013 864 340	3 985 102 807	1 408 643 243	-1 723 125 423	3 670 620 627	122,98	106,60	92,42	121,16

В таблице 2 представлены значения показателей по основным налоговым поступлениям в бюджетную систему РФ за 2017-2020 гг., рассчитанные на основе данных Федеральной службы государственной статистики.

На основании представленных данных можно сделать вывод, что в целом за период 2017-2020 гг. в относительном выражении поступления увеличились на 21,16% и составили 21,1 трлн. рублей. Положительная динамика доходов бюджета в отчетном периоде определялась, в частности, следующими налогами:

- Акцизы – 311,89 млрд. руб. (+ 20,5 %);
- НДС – 1 198,70 млрд. руб. (+ 39,0 %);
- НДФЛ – 1 000,80 млрд. руб. (+ 30,8 %);
- Налог на имущество – 107,64 млрд. руб. (+ 8,6 %);
- Налог на прибыль организаций – 728,1 млрд. руб. (+ 22,1 %).

Рассмотрим выявленную тенденцию по основным приведенным налогам. Поступление налога на прибыль организаций можно охарактеризовать отрицательной динамикой. Так с 2017 по 2019 г. поступления налога в бюджет росли со снижающимся темпом прироста, а уже в 2020 г. налога поступило на 11,56 % меньше, что может в значительной мере объясниться ситуацией связанной с COVID-19.

НДФЛ 2017-2020 гг. имеет тенденцию к росту на всём временном промежутке. Однако стоит отметить, что темп прироста объёмов собираемого налога постепенно снижается, что может предвещать скорую остановку роста собираемости. Так в 2018 году прирост составил 12,36 % по сравнению с 2017 г., а уже в 2020 г. – 7,50 % к 2019 г.

Поступления налога на имущество в заданный период можно охарактеризовать, как нестабильные. Наблюдается снижение темпа роста до 2019 г. однако в 2020 г. можно заметить незначительное увеличение по сравнению с 2019. Таким образом, в 2019г. темп прироста составил 96,70 % к 2018г, а в 2020 г. 100,53 % к 2019, то есть увеличился на 0,53 %.

Величина поступлений НДС в бюджет постоянно росла до 2019г. Однако в 2020 г. можно заметить резкий спад. Так в 2020г. прирост по сравнению с 2019 г. составил только 0,25 %. Для сравнения, в 2019 г. прирост составил 19,11 % к 2018 году.

Налоговые поступления с Акцизов с 2017 по 2018гг. стабильно снижались: 2018г к 2017гг. спад поступлений составил 1,85%, а с 2018 по 2019г. уже 14,45%. Однако в 2020г. мы можем наблюдать значительное увеличение объёмов поступления, рост составил 43,50 % по отношению к 2019г. Это может быть связано с тем, что 1 января 2020 г. были повышены ставки на винную продукцию.

Необходимо привести структурную характеристику налоговых поступлений, для оценки влияния каждого налога на увеличение денежных поступлений в бюджет. Для дальнейшего анализа обратимся к таблице 8.

2.2 Анализ динамики и структуры налогов, собранных на территории Красноярского края в сравнении с НДФЛ

НДФЛ поступает в региональный бюджет, местный и федеральный. Согласно Бюджетному кодексу РФ, распределение зависит от объекта налогообложения, но в большинстве случаев 85% идет в бюджеты субъектов РФ, в частности это зависит от того, какие объекты находятся на территории субъекта.

Таблица 6 – Распределение поступлений от НДФЛ в бюджеты Российской Федерации

Уровень бюджета	Процент отчисления	Объект обложения
Бюджет субъекта РФ	100	Доходы иностранных граждан по деятельности на основании патента
Бюджет субъекта РФ	85	Доходы населения городских поселений и муниципальных районов
Бюджет городских поселений	10	
Бюджет муниципальных районов	5	
Бюджет субъекта РФ	85	Доходы населения сельских поселений
Бюджет муниципальных районов	13	
Бюджет сельских поселений	2	
Бюджет субъекта РФ	85	Доходы населения межселенных территорий
Бюджет муниципальных районов	15	
Бюджет субъекта РФ	85	Доходы населения городских округов
Бюджет городских округов	15	
База – 5 млн. руб. по ставке 13 %		Налог с доходов свыше 5 млн. руб.
Бюджет субъекта РФ	85	
Бюджет городских округов	15	
База – сумма свыше 5 млн. руб. по ставке 15 %		
Бюджет субъекта РФ	74	
Бюджет городских округов	13	
Федеральный бюджет	13	

В этой связи представляется целесообразным проанализировать региональный аспект функционирования НДФЛ среди основных налогов на примере Красноярского края. Данные представлены в таблице 7. Анализ поступлений налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации по Красноярскому краю проведен за 2017-2020 годы.

Таблица 7 – Динамика налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации по Красноярскому краю за 2017-2020 гг., тыс. руб.

	Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации				Абсолютные изменения (тыс. руб.)				Относительные изменения (тыс. руб.)			
	2017	2018	2019	2020	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2017	2018/ 2017	2019/ 2018	2020/ 2019	2020/ 2017
	значение показателя за год	значение показателя за год	значение показателя за год	значение показателя за год								
Акцизы по подакцизным товарам производимым на территории Российской Федерации	23 082 440	24 860 606	26 909 091	34 140 597	1 778 166	2 048 485	7 231 506	11 058 157	107,70	108,24	126,87	147,91
Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	81 360 844	102 048 698	136 999 119	173 414 779	20 687 854	34 950 421	36 415 660	92 053 935	125,43	134,25	126,58	213,14
Налог на доходы физических лиц	64 154 107	70 472 923	76 178 221	82 885 567	6 318 816	5 705 298	6 707 346	18 731 460	109,85	108,10	108,80	129,20
Налог на имущество	25 496 753	28 470 086	25 907 181	23 497 399	2 973 333	-2 562 905	-2 409 782	-1 999 354	111,66	91,00	90,70	92,16
Налог на прибыль организаций - всего	90 719 551	118 737 213	176 388 251	152 919 238	28 017 662	57 651 038	-23 469 013	62 199 687	130,88	148,55	86,69	168,56
Поступило - всего	472 209 798	622 117 211	711 261 427	652 155 148	149 907 413	89 144 216	-59 106 279	179 945 350	131,75	114,33	91,69	138,11

Таблица 8 – Структура налоговых поступлений в бюджетную систему Российской Федерации по Красноярскому краю за 2017-2020 гг.

	2017		2018		2019		2020		Абсолютные изменения			
	значение показателя за год	%	значение показателя за год	%	значение показателя за год	%	значение показателя за год	%	2018/2017	2019/2018	2020/2019	2020/2017
Акцизы по подакцизным товарам производимым на территории Российской Федерации	23 082 440	4,89	24 860 606	4,00	26 909 091	3,78	34 140 597	5,24	-0,89	-0,21	1,45	0,35
Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	81 360 844	17,23	102 048 698	16,40	136 999 119	19,26	173 414 779	26,59	-0,83	2,86	7,33	9,36
Налог на доходы физических лиц	64 154 107	13,59	70 472 923	11,33	76 178 221	10,71	82 885 567	12,71	-2,26	-0,62	2,00	-0,88
Налог на имущество	25 496 753	5,40	28 470 086	4,58	25 907 181	3,64	23 497 399	3,60	-0,82	-0,93	-0,04	-1,80
Налог на прибыль организаций	90 719 551	19,21	118 737 213	19,09	176 388 251	24,80	152 919 238	23,45	-0,13	5,71	-1,35	4,24
Поступило - всего	472 209 798	100,00	622 117 211	100,00	711 261 427	100,00	652 155 148	100,00	—	—	—	—

Сборы налога на прибыль организаций в Красноярском крае почти точно коррелируют с показателем по РФ. Наблюдается стабильный рост до 2019 года, однако в 2020 г. можно заметить спад на 13,31 % по отношению к 2019 г. Доля же данного налога в общем числе налоговых поступлений в бюджет края имеет нестабильный характер и разнится в среднем на 4,3 %.

Налог на имущество в Красноярском крае можно охарактеризовать отрицательной динамикой на всем рассматриваемом промежутке. Таким образом его собираемость с 2017 по 2020 г. упала на 7,84 %. Его доля в структуре налоговых поступлений так же снизилась на 1,80 %.

НДФЛ характеризуется стабильным ростом собираемости на территории Красноярского края, так средний темп прироста данного показателя равен 8,9%. Его доля в структуре налоговых поступлений так же постоянно растёт на территории субъекта.

Относительно НДС можно сказать следующее: его динамика прироста имеет снижающуюся тенденцию на всём промежутке времени. То есть его собираемость с каждым годом растёт, но всё меньшими темпами. Тем не менее его доля в структуре налоговых поступлений постоянно растёт. Это можно связать с ещё более низкими темпами прироста поступлений по другим налогам.

Доля поступления акцизов в общей структуре налогов характеризуются следующим образом: до 2019 г. можно наблюдать уменьшение, но данное снижение происходит убывающими темпами. Тем не менее в 2020 году наблюдается прирост на 1,45 % по отношению к 2019, что приводит к тому, что на всём временном промежутке наблюдается рост на 0,35 %. Так же стоит отметить, что по отношению к акцизам существует постоянный темп прироста объёмов поступлений за весь рассматриваемый период.

Подводя итог, хотелось бы отметить важность НДФЛ в бюджете каждого субъекта Российской Федерации и, соответственно, в бюджете всей Российской Федерации. Налог на доходы физических лиц - это налог, образующий бюджет,

за счет которого формируется значительная часть доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов.

Преимуществом НДФЛ перед прочими налогами заключается в относительной регулярности и стабильности поступлений в бюджет, поскольку большая часть данной суммы удерживается с работников налоговыми агентами. Налоговая база остаётся стабильной даже не смотря на изменения в экономической и политической сферах. В связи с этим, размер поступлений и доля НДФЛ среди прочих налогов имеет большое значение.

Таблица 9 – Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ в 2017-2020 гг.

	2017		2018		2019		2020		Абсолютные изменения			
	значение показателя за год	%	значение показателя за год	%	значение показателя за год	%	значение показателя за год	%	2018/2017	2019/2017	2020/2017	2020/2019
Акцизы по подакцизным товарам производимым на территории Российской Федерации	1 521 269 932	8,77	1 493 162 933	7,00	1 277 474 684	5,62	1 833 163 148	8,72	-1,77	-1,38	3,11	-0,05
Налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации	3 069 928 215	17,70	3 574 613 815	16,76	4 257 770 868	18,73	4 268 627 188	20,31	-0,94	1,97	1,59	2,61
Налог на доходы физических лиц	3 251 114 818	18,75	3 652 985 684	17,13	3 955 215 621	17,40	4 251 920 730	20,23	-1,62	0,27	2,84	1,49
Налог на имущество	1 250 278 876	7,21	1 396 817 291	6,55	1 350 766 037	5,94	1 357 923 020	6,46	-0,66	-0,61	0,52	-0,75
Налог на прибыль организаций - всего	3 289 992 498	18,97	4 099 996 267	19,22	4 543 114 970	19,98	4 018 111 692	19,12	0,25	0,76	-0,86	0,15
Поступило - всего	17 343 243 713	100,00	21 328 346 520	100,00	22 736 989 763	100,00	21 013 864 340	100,00	—	—	—	—

По данным из таблицы 9 можно прийти к следующим выводам:

Доля акцизов в налоговых доходах поступлениях с 2017 по 2019г. почти не изменилась. Есть небольшое уменьшение на 0,05 %.

Налог на добавленную стоимость в общем объеме налоговых поступлений увеличился за указанный период на 2,61 %.

Доля НДС среди налоговых поступлений начала расти с 2019г, а за весь период (2017-2020гг.) увеличилась на 1.49 %

Доля имущественного налога имеет отрицательную динамику до 2019г, но в 2020 г. наблюдается рост на 0,52 % по отношению к 2019 году. Общая потеря доли имущественного налога составила 0,75 %.

Налог на прибыль организаций имел тенденцию к росту в общих объемах налоговых поступлений до 2019г. Так в 2019г. рост составил 0,76% по отношению к 2019г. Однако на 2020 г. можно наблюдать снижение доли налога на прибыль и за весь промежуток времени рост составил всего 0,15 %.

Таким образом самая высокая доля по налоговым поступлениям приходится на налог на добавленную стоимость, за ним НДС и налог на прибыль.

Тем не менее, не принимая во внимание некоторую нестабильность по доле источников государственных налоговых доходов, НДС в значительной мере обходит остальные налоги. И на данный момент поступления от НДС занимают значимую часть в структуре доходов, уступая только НДС.

В таблице 10 предоставлены плановые и фактические доходы консолидированного бюджета Красноярского края, в целях детальной оценки планирования доходов.

Таблица 10 – Динамика планирования и исполнения доходов консолидированного бюджета Красноярского края по НДФЛ за 2017-2020гг.

Год	Утвержденные бюджетные назначения (тыс. руб.)	Исполнено	Отклонение	
			%	тыс. руб.
2017 г.	64 115 461,3	64 154 106,5	100,0603	38 645,2 Р
2018 г.	70 371 179,4	70 472 922,2	100,1446	101 742,8 Р
2019 г.	75 369 365,3	76 178 221,4	101,0732	808 856,1 Р
2020 г.	79 839 536,5	82 885 567,5	103,8152	3 046 031,0 Р

Анализируя данные таблицы 10, мы можем обратить внимание на то, что с каждым годом покрытие плановых показателей доходов бюджета по выбранному нами налогу возрастает. Так в 2017 г. фактический показатель обошёл плановый на 0,06 %, а в 2020 уже на 3,82 %. Так же по объёму собранных средств мы видим положительную динамику.

Мы так же можем заметить, что значения фактических показателей доходов консолидированного бюджета значительно расходятся с плановыми показателями, что может говорить нам о низкой эффективности применяемого метода планирования консолидированного бюджета.

3 Совершенствование планирования НДФЛ в условиях его реформирования

3.1 Основные проблемы налога на доходы физических лиц

Система налогообложения физических лиц, работающая в Российской Федерации, обеспечивает достаточно стабильные доходы для местных и региональных бюджетов. Однако не следует забывать, что НДФЛ играет ведущую роль в реализации функции распределения и перераспределения экономических ресурсов, а также в обеспечении социальной защиты населения. Социальная функция подоходного налога выполняется за счет уменьшения неравенства в распределении доходов, влияния на их уровень, структуры внутреннего спроса, а также демографических и других показателей, относящихся к социальной сфере. С помощью НДФЛ государство обеспечивает справедливость распределения ресурсов, а так же социальную стабильность в обществе.

Достижение социальной стабильности в стране напрямую связано с концепцией справедливого налогообложения. Кроме того, здесь основное внимание уделяется подоходному налогу как инструменту социальной справедливости, который способен снизить уровень неравенства доходов среди населения. Поэтому, среди проблем НДФЛ в Российской Федерации одним из наиболее актуальных вопросов является необходимость совершенствования налога, особенно ставки, типа шкалы его взимания.

На данный момент нет однозначного ответа, какая шкала более эффективна, пропорциональная, или прогрессивная. С одной стороны, прогрессивная шкала позволит повысить доходы государства и сократить налоговую нагрузку на малообеспеченных граждан [11]. Тем не менее существует и мнение о том, что пропорциональная шкала обеспечивает равенство и справедливость граждан, в независимости от их социального статуса[22].

Тем не менее, изменение шкалы сбора налога, с целью достижения социального равенства уже было реализовано, согласно Федеральному закону от 23.11.2020 №372-ФЗ. Но куда более эффективно будет повышение налоговых ставок с установлением необлагаемого налогом минимума доходов, который в значительной мере поддержит малообеспеченные слои общества и сократит между ними разрыв.

В российской практике проблема «серой» заработной платы давно не теряет своей актуальности. Подавляющее большинство поступлений от НДФЛ поступает именно от заработной платы. По большому счету, уровень подоходного налога не влияет на решение работодателей раскрывать минимальный доход своих сотрудников. Причиной сокрытия фактической заработной платы сотрудников являются страховые взносы в размере 30% от заработной платы, которые работодатель уплачивает за счет собственных средств. С другой стороны, сотрудники не могут возместить причитающийся им налоговый вычет (например, за дорогостоящее лечение), потому что работодатели не платят за них достаточно налогов.

Реформа любого налога, почти всегда, не лучшим образом воспринимается в обществе и ведет к растущему недоверию к правительству, что в нынешней и столь неудовлетворительной политической и экономической обстановке может еще больше усугубить ситуацию. В нашей стране слишком высокий уровень недоверия к госаппарату, большое недоверие граждан к целевому использованию налогов. Поэтому, каждое нововведение должно быть тщательно изучено и обосновано, чтобы избежать налоговых, социальных и политических последствий.

Учитывая тот факт, что на данный момент государство нацелено на социальное налогообложение, которое ориентируется на исправление дисбалансов в обществе, путём перераспределения ресурсов, система налогообложения доходов физических лиц должна решать ряд следующих проблем:

1. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц, а также шкалы его взимания.

2. Малая эффективность ныне применяемых налоговых вычетов, а так же отсутствие минимального, необлагаемого уровня заработной платы.

3. Уклонение от уплаты налогов за счет сокрытия истинной величины заработной платы.

3.2 Направления совершенствования планирования доходов от НДФЛ

На нынешнем этапе реформирования налоговой системы нужно разработать концепцию налогообложения доходов граждан, учитывающую как опыт зарубежных стран, так и специфику российского государственного устройства.

В последнее время многие деятели в области права и политики высказываются о необходимости введения прогрессивной налоговой ставки, которая может учитывать интересы уязвимых групп и сокращать разрыв в доходах между наиболее высокооплачиваемыми и наименее оплачиваемыми категориями граждан.

Такая практика не нова для России. На протяжении десяти лет, с 1992 по 2001 год, налоговый кодекс предусматривал именно прогрессивную налоговую шкалу по отношению к НДФЛ. Зависимо от совокупного дохода гражданина, налоговая ставка могла меняться в диапазоне от 12% до 35%. По мнению сторонников пропорциональной системы, введение прогрессивной шкалы привело к сокращению доходов бюджета и появлению «серой» заработной платы. Налог рассчитывали из минимальной заработной платы, а всё остальное выдавали в конвертах. Это и было основной причиной отмены прогрессивной налоговой ставки и введения пропорциональной. Правительство России стремилось выделить больший объем налогов в бюджет страны, чтобы вывести

из тени многочисленных уклоняющихся от уплаты налогов субъектов, особенно самый богатый слой граждан России.

Действительно, с введением плоской шкалы поступления по подоходному налогу выросли значительно: в 2001 году поступления по подоходному налогу в государственный бюджет увеличились на 46%. Но так же не стоит забывать о том, что помимо изменения налоговой ставки, были сделаны и другие нововведения, обеспечившие увеличение налоговых поступлений в бюджет. К примеру, доходы военнослужащих, которые облагаются налогом с 2001 года, что значительно увеличило количество налогоплательщиков. При этом была введена регрессивная ставка единого социального налога, что оказало большее влияние на вывод из тени заработных плат, чем введение прогрессивной шкалы НДФЛ. Таким образом, можно сделать вывод, что основная цель введения единой шкалы налогов в настоящее время не оправдана.

На данном этапе экономического развития РФ будет наиболее целесообразно и эффективно разработать промежуточный этап реформы НДФЛ, который будет предусматривать объединение прогрессивной и пропорциональной шкал.

В первую очередь, стоит ввести в Налоговый кодекс понятие необлагаемого налогом минимального дохода. Низкий уровень заработных плат в РФ подразумевает то, что основная часть доходов наемных работников уходит на обеспечение минимальных физических потребностей. Из чего следует, что необлагаемый налогом минимальный доход должен быть равен величине прожиточного минимума.

Данные меры позволят сократить социальный разрыв в обществе, так как значительно спадёт налоговая нагрузка на малообеспеченных граждан. Исключить снижение налоговых доходов в таком случае предлагается посредством повышения налоговых ставок.

Попробуем оценить эффективность предложенных нововведений посредством расчётов, приведённых в таблице 11.

Таблица 11 – Сравнение действующей модели НДФЛ с предложенным, для двух категорий граждан.

	Налогоплательщик со средним уровнем дохода		Налогоплательщик с уровнем дохода выше среднего	
	действующая модель НДФЛ	предложенная модель НДФЛ	действующая модель НДФЛ	предложенная модель НДФЛ
Величина заработной платы, руб.	51352	51352	200000	200000
Величина необлагаемого минимума	—	12 273	—	12 273
Налоговая база, руб.	51352	39 079	200000	187 727
Налоговая ставка, %.	13	17	13	17
Сумма налога	6675,76	6643,43	26000	31913,59

В таблице указаны средняя величина заработной платы в РФ за 2020 год и величина необлагаемого минимума, соответствующая величине прожиточного минимума в 2020 году. Такая величина была указана не зря, так как рекомендуется приравнять величину минимальной заработной платы к величине прожиточного минимума, чтобы сократить долю скрытой заработной платы. Налоговая ставка в 17 процентов была приведена случайным образом, из субъективных соображений.

Как видно из таблицы, можно добиться существенных изменений только за счёт введения необлагаемого минимума. Так, самые малообеспеченные слои населения будут освобождены от уплаты НДФЛ, а средний класс будет уплачивать в бюджет чуть меньшую сумму. В то же время население, получающее доход, превосходящий средний по стране, будет компенсировать образовавшуюся дыру в бюджете.

К тому же, для решения проблемы «серой» заработной платы, необходимо создать условия, при которых существующие способы уклонения от уплаты налогов будут экономически нецелесообразными и высоко

рискованными. Этого можно добиться путём совершенствования механизма налогового контроля и системы налоговой ответственности.

Обобщая, можно сформулировать основные направления совершенствования НДФЛ в Российской Федерации:

1. Введение необлагаемого налогом минимального размера, равного официальному прожиточному минимуму трудоспособного населения.

2. Доработка закона о введении прогрессивной налоговой ставки, либо же повышение фиксированной ставки.

3. Повышение минимального размера оплаты труда до величины прожиточного минимума.

4. Ужесточение налогового законодательства об ответственности за налоговые правонарушения.

Главный результат реформы – увеличение располагаемого дохода низко обеспеченных граждан, расходы которых, по большей мере, потребительские и включают в себя только самые необходимые блага, обеспечивающие жизнедеятельность. К тому же повышение располагаемого дохода может привести к росту сборов по акцизам и НДС.

Так же, положительным эффектом может выступить снижение доли серой заработной платы на фоне повышения минимальной заработной платы. И как следствие, повышение взносов в страховые фонды.

Предлагаемые инструкции по совершенствованию налогообложения физических лиц повысят уровень жизни населения, создадут условия для реализации распределительной функции подоходного налога и добьются справедливого налогообложения. В рамках поставленных целей социальной политики Российской Федерации данные меры в определенной степени также решат проблемы повышения доступности медицинских и образовательных услуг и помощи малоимущим за счет увеличения реальных располагаемых доходов налогоплательщиков.

3.3 Усовершенствованная модель прогнозирования доходов от НДФЛ

Расчёт доходов в бюджетную систему Красноярского края от уплаты налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Для расчёта налога на доходы физических лиц, используются:

- показатели прогноза социально-экономического развития Красноярского края, на очередной финансовый год и плановый период (фонд заработной платы), разрабатываемые Министерством экономического развития и инвестиционной политики Красноярского края;

- динамика налоговой базы по налогу согласно данным отчёта по форме № 5-НДФЛ «Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами», сложившаяся за предыдущие периоды;

- динамика налоговой базы по налогу согласно данным отчёта по форме 7-НДФЛ «Отчёт о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом», сложившаяся за предыдущие периоды;

- динамика фактических поступлений по налогу согласно данным отчёта по форме № 1-НМ «Начисление и поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации»;

- налоговые ставки, льготы и преференции, предусмотренные главой 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» и др. источники.

Расчёт прогнозного объёма поступлений налога на доходы физических лиц осуществляется по методу прямого расчёта, основанного на непосредственном использовании прогнозных значений показателей, уровней ставок и других показателей (налоговые льготы по налогу, уровень собираемости и др.).

Прогнозный объем поступлений налога на доходы физических лиц (НДФЛ всего) определяется как сумма прогнозных поступлений каждого вида налога на доходы физических лиц:

$$\text{НДФЛ}_{\text{всего}} = \text{НДФЛ}_1 + \text{НДФЛ}_2 + \text{НДФЛ}_3 + \text{НДФЛ}_4 + \text{НДФЛ}_5, \quad (1)$$

где НДФЛ 1 - объем поступлений по налогу на доходы физических лиц с доходов, источником которых является налоговый агент, тыс. рублей;

НДФЛ 2 - объем поступлений по налогу на доходы физических лиц с доходов, полученных физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и других лиц, занимающихся частной практикой в соответствии со статьей 227 НК РФ, тыс. рублей;

НДФЛ 3 - объем поступлений по налогу на доходы физических лиц с доходов, полученных физическими лицами в соответствии со статьей 228 НК РФ, тыс. рублей;

НДФЛ 4 - объем поступлений по налогу на доходы физических лиц с иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму на основании патента, тыс. рублей.

НДФЛ 5 – объем поступлений по налогу на доходы физических лиц с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физическими лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании.

Налог на доходы физических лиц с доходов, источником которых является налоговый агент (НДФЛ 1), рассчитывается исходя из налоговой базы по налогу согласно данным отчёта по форме № 5-НДФЛ «Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами» 1-ДДК «Отчет о декларировании доходов физическими лицами» и прогнозируемого фонда заработной платы по следующей формуле:

$$\text{НДФЛ1} = ((D_n * K_{фзп} / 100) - (V_n * K_v / 100)) * S_n / 100 * K_{\text{исч.с.}} / 100 \pm F, \quad (2)$$

где D_n - общая сумма доходов, принимаемая налоговыми агентами для расчета налоговой базы за предыдущий период, тыс. рублей (5-НДФЛ);

$K_{фзп}$ - коэффициент, характеризующий динамику фонда заработной платы (показатели прогноза социально-экономического развития Красноярского края);

V_n - сумма налоговых вычетов, предоставляемых в соответствии с законодательством, тыс. рублей (1-ДДК, 5-НДФЛ);

K_v - коэффициент, характеризующий динамику налоговых вычетов в зависимости от изменения законодательства и других факторов (показатели прогноза социально-экономического развития Красноярского края, данные Красноярскстата);

S_n - ставка налога- средняя эффективная ставка, рассчитанная на основе предыдущих лет (p - 13%, 30%, 35%, 15%), % (Налоговый кодекс Российской Федерации);

$K_{\text{исч.с.}}$ - расчётный уровень собираемости, с учётом динамики показателя собираемости по данному виду налога, сложившегося в предшествующие периоды, %. Показатель собираемости учитывает работу по погашению задолженности по налогу;

Расчётный уровень собираемости определяется как частное от деления суммы поступившего налога (согласно данным отчёта по форме № 1-НМ) на сумму начисленного налога (отчет 5- НДФЛ) соответствующих периодов.

F - корректирующая сумма поступлений, учитывающая изменения законодательства о налогах и сборах, а также другие факторы, тыс. рублей.

Прогнозный объем поступлений с доходов, полученных физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и других лиц, занимающихся частной практикой в соответствии со статьей 227 НК РФ (НДФЛ 2); полученных физическими

лицами в соответствии со статьей 228 НК РФ (НДФЛ 3) и НДФЛ с иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму у физических лиц на основании патента (НДФЛ 4), и НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физическими лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании (НДФЛ 5), рассчитывается исходя из прогнозируемого фонда заработной платы, скорректированного на долю указанных налогов сложившуюся за предыдущий период по формуле:

$$\text{НДФЛ}_{2-5} = \text{ФЗП} * Kn/100 (+/-) F, \quad (3)$$

где *ФЗП* – фонд заработной платы, тыс. рублей (показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации);

Kn – доля налога в ФЗП за предыдущий период (показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации, 1-НМ);

F – корректирующая сумма поступлений, учитывающая изменения законодательства о налогах и сборах, а также другие факторы, тыс. рублей.

Прогнозный объем поступлений налога на доходы физических лиц рассчитывается с учетом выпадающих доходов в связи с применением льгот, освобождений и преференций, предоставляемых в рамках действующего законодательства о налогах и сборах, в виде налоговых вычетов и не подлежащих налогообложению доходов, учитываемых в налогооблагаемой базе по налогу на доходы физических лиц.

Как следует из вышеизложенной информации, прогнозирование поступлений от всех составляющих НДФЛ за исключением НДФЛ1 осуществляется при помощи примитивной на первый взгляд линейной формулы. Достижение необходимого уровня статистической точности осуществляется за счет опоры на прогноз социально-экономического развития РФ и за счет этого не нуждается в критике. Гораздо больше внимания привлекает метод расчета НДФЛ1, приведенный в формуле (2). Если провести

анализ, сгруппировав формулу на более крупные составные части, становятся заметны два ее основных недостатка, а именно:

- **Линейность:** совокупный налогооблагаемый доход умножается на ставку, после чего путем сложения корректируется на некоторую сумму. Подобный подход закономерно обладает низкой прогнозной способностью т.к. линейный тренд выделяется весьма слабой степенью аппроксимации временных колебаний.

- **Однопериодность:** опора исключительно на результаты предыдущего года (выражаемая при подсчете множителя D_n) не способна учитывать межвременные тенденции, а значит прогноз, сильно отклонившийся от реального значения из-за, к примеру, структурного сдвига, вновь отклонится при возникновении схожих обстоятельств. Подобного рода модель не только сильно уязвима в период экономических и геополитических потрясений, но еще и не подлежит какой-либо оперативной коррекции за исключением изменения слагаемого F , что закономерно приводит к падению прогнозной способности и всей формулы (1).

Совершенствование методики прогнозирования показателя НДФЛ 1 крайне необходимо по целому ряду причин. Основной выступает тот факт, что доходы, поступающие от налоговых агентов, составляют более чем 83% от совокупности всех бюджетных доходов от обложения НДФЛ (3 986 млрд. руб. из в совокупности 4 792 млрд. руб., поступивших в консолидированный бюджет РФ в 2021 году в результате обложения физических лиц [28]). В то же время, текущее качество построения прогнозов оставляет желать лучшего. К примеру, если в 2021 году прогноз поступлений от администрирования НДФЛ в консолидированный бюджет Красноярского края отклонился от фактического показателя всего на 1,8% (что, тем не менее, составляет сотни миллионов рублей), подобного рода отклонение для Московской области составило 2%, причем отклонение в части именно доходов от налоговых агентов составило целых 16,7% (на 2021 год было спрогнозировано 294,23 млрд. руб., фактически

поступило 252.16, млрд. руб.) [6], что в очередной раз говорит не в пользу текущей системы прогнозирования.

Разумным выходом из сложившейся ситуации представляется замена существующей методики расчета НДФЛ 1 на более совершенную – методику использования эконометрической модели временного ряда. У подобного рода моделей существует целый ряд преимуществ с точки зрения краткосрочного и среднесрочного прогнозирования: в отличие от существующей формулы (2), эконометрические модели учитывают динамику неограниченного количества предыдущих периодов, а гибкость использования позволяет подбирать различного рода модели под особенности конкретных показателей и даже регионов.

Продemonстрируем преимущество эконометрической модели наглядно: произведем прогнозирование поступлений по НДФЛ от налоговых агентов в консолидированный бюджет Красноярского края за 2021 год, после чего сравним полученные результаты с реальными значениями, а также значениями, полученными ФНС в результате использования методики, отраженной в формуле (2).

Начать построение необходимо с определения и обоснования используемых экзогенных переменных. Варианты построения моделей без использования регрессоров (к примеру – модели автокорреляции и скользящего среднего, ARMA) в данной работе рассматриваться не будут, т.к. специфика их исчисления делает их не такими эффективными при предсказании бюджетных доходов. В качестве регрессоров было решено использовать следующие показатели, характерные для Красноярского края:

- Численность занятого населения в возрасте от 15 до 72 лет (Labor) [7].
- Валовой региональный продукт (VRP) [24]
- Количество организаций по данным государственной регистрации (Firms) [25]
- Общее количество вычетов, предоставленное физическим лицам налоговыми агентами (Deductions)

- Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций (Income) [26]

Генеральная выборка данных приводится в Приложении А данной работы.

Рассматриваемые данные собраны за 10 лет (т.е. на период с 2010 по 2020 год) в связи с тем, что включение более ранних наблюдений закономерно приведет к наличию в выборке тренда, уже потерявшего свою полезность для прогнозирования сборов по НДФЛ, однако, все еще смещающего состоятельную оценку.

В качестве базы для прогнозирования будет применяться модель экспоненциального сглаживания Брауна. Данный инструмент обладает целым рядом преимуществ, среди которых:

- Простота, выражающаяся в отсутствии необходимости наличия в модели двух коинтегрирующих векторов, являющихся базой для прогнозирования при помощи VAR, VECM и т.д.

- Отсутствие опоры на метод наименьших квадратов, за счет чего пропадает необходимость соблюдать условия теоремы Гаусса-Маркова: модель позволяет строить прогноз на нестационарных переменных, определять их порядок интегрируемости не требуется.

- Высокая статистическая точность при рассмотрении коротких временных рядов

Рассмотрим график эндогенной переменной (рисунок 1):



Рисунок 1 – График эндогенной переменной

Из внешнего вида кривой (не линейная, возрастающая с ускорением) делаем вывод о необходимости применения модели Брауна второго порядка, т.е. модели для данных с параболической тенденцией.

Произведем многофакторное прогнозирование сборов по НДФЛ для 2021 года. Данный процесс будет проходить в три этапа:

- На первом этапе будет произведено построение модели с интерпретацией коэффициентов и проверкой статистической точности при помощи формальных тестов;
- На втором этапе будет произведено прогнозирование значения сборов по НДФЛ за 2021 год с выявлением доверительных интервалов;
- На третьем этапе будет произведено сравнение полученного результата с реальным объемам сборов, а также – с уточненным прогнозом, построенным при помощи линейной модели.

Приступим к тестированию состоятельности модели. Результаты приведены в таблице ниже:

Таблица 12 – Результаты проверки эконометрической модели при помощи метода наименьших квадратов

№ п/п	Регрессор	Coef.	Std. Err.	R- squared	Adj. R- squared	F-test
1	LnLabor	2,124	1,463	0,9939	0,9787	0,0001
2	LnVRP	0,92	0,390			
3	LnFirms	0,437	0,243			
4	LnDeductions	-0,124	0,365			
5	LnIncome	1,4	1,108			
6	const	24,86	18,873			

Источник: Составлено автором

Как уже было упомянуто раньше, для построения прогноза каких-либо манипуляций с переменными не требуется. Тем не менее, для правильной интерпретации коэффициентов все еще необходимо использование МНК. В связи с этим, все переменные были представлены в виде логарифмов, что также позволило упростить их интерпретацию, т.к. теперь коэффициенты перед регрессорами представлены в виде темпов роста, измеряемых в процентах.

Итоговое регрессионное уравнение имеет следующий вид (формула (4)):

$$\text{LnNDFL} = 24,86 + 2,124\text{LnLabor} - 0,92\text{LnVRP} + 0,437\text{LnFirms} - 0,124\text{LnDeductions} + 1,4\text{LnIncome} + \varepsilon \quad (4)$$

где LnNDFL – Логарифм регрессанта «NDFL»;

LnLabor – Логарифм регрессора «Labor»;

LnVRP – Логарифм регрессора «VRP»;

LnFirms – Логарифм регрессора «Firms»;

LnDeductions – Логарифм регрессора «Deductions»;

LnIncome – Логарифм регрессора «Income»;

ε – стандартная ошибка регрессионной модели

Интерпретация коэффициентов перед влияющими переменными проста: к примеру, значение 2,124 для LnLabor означает, что прирост численности занятого населения в возрасте от 15 до 72 лет в Красноярском крае на 1% повлечет за собой рост поступлений в консолидированный бюджет от сборов по НДФЛ на 2,124% (и аналогично – для всех остальных регрессоров).

Показатели статистической точности у построенной модели более чем удовлетворительные: значение исправленного коэффициента детерминации превышает 97%, что означает что почти вся вариация зависимой переменной объясняется построенной моделью. Значение теста Фишера не превышает 0,05, что указывает на то, что спецификация модели правильная и не требует удаления регрессоров.

К недостаткам модели можно отнести весьма широкие стандартные ошибки: особо сильно это проявляется в случае с переменной LnDeductions, где размеры стандартных ошибок превосходят по абсолютному значению само значение коэффициента. С другой стороны, это является закономерным результатом для временного ряда, включающего в себя всего лишь 10 наблюдений.

Перейдем ко второму этапу – непосредственно построению прогноза. Результаты прогнозирования при помощи модели Брауна приводятся ниже:

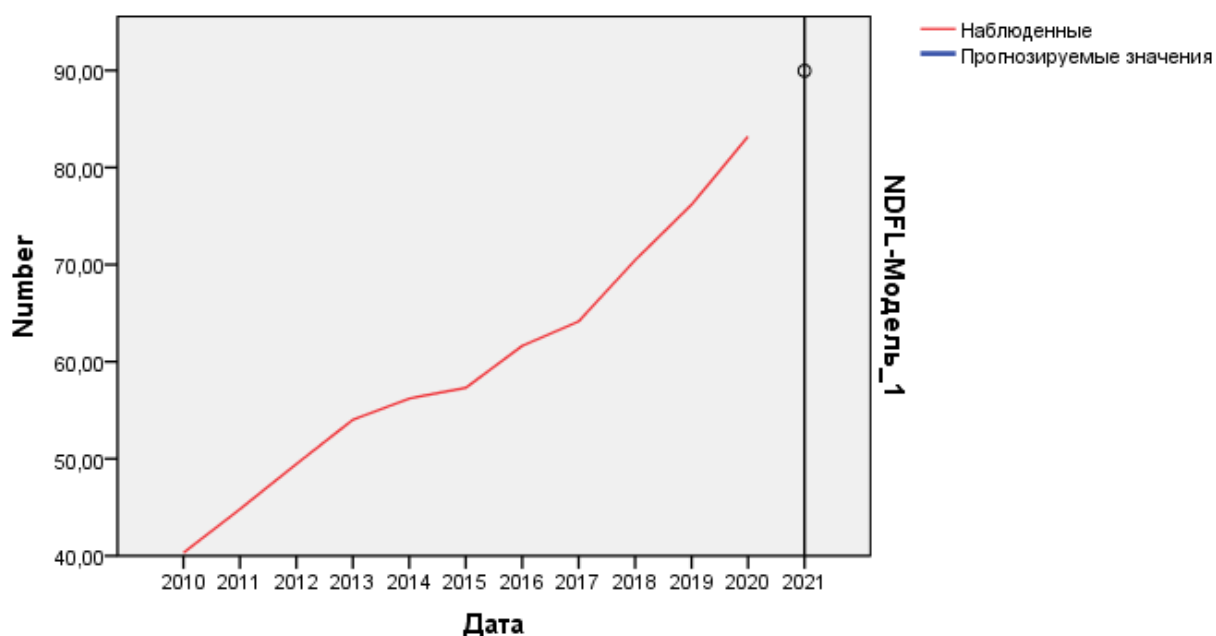


Рисунок 2 – График эндогенной переменной с указанной прогнозной точкой

Таблица 13 – прогнозное значение с указанием доверительных 95-и процентных интервалов

Прогнозируемые значения		
Модель		2021
NDFL-Модель_1	Прогнозируемые значения	89,97
	UCL	94,07
	LCL	85,86

Источник: Составлено автором

Как следует из приведенных таблицы (таблица 132) и графика (рисунок 2), среднее прогнозное значение эндогенной переменной, полученное благодаря использованию эконометрической модели временного ряда, составило 89,97 миллиардов рублей. Данный результат отклоняется от реального объема ровно на 1,5% в то время, как результат, полученный органами ФНС при помощи линейной модели, как уже было озвучено выше, отклонился на 1,8%.

Таким образом, используемый инструментарий позволил с первого раза повысить статистическую точность прогноза даже при использовании общедоступных данных. Данный результат, тем не менее, не является парадоксальным, а является лишь следствием исправления явных недостатков методологии, применяемой ФНС РФ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Необходимость совершенствования налога на доходы физических лиц проистекает из его особой роли в налоговой системе страны, которая отражается в функциях налога: фискальной и распределительной.

За свою долгую историю подоходный налог сильно изменился, но основной его функцией всегда была фискальная. Реформа 2001 года заложила основу действующей системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации.

Основными целями реформы НДФЛ были необходимость повышения фискальной роли подоходного налога в бюджетной системе, содействие легализации доходов, особенно для налогоплательщиков с высокими доходами, упрощение процесса оплаты и снижение затрат на налоговое администрирование.

Промежуточный вариант реформы НДФЛ, сочетающий в себе преимущества прогрессивной и фиксированной шкалы налогообложения, в настоящее время будет наиболее подходящим. Суть предлагаемых преобразований такова:

1. Введение необлагаемого налогом минимального размера, равного официальному прожиточному минимуму трудоспособного населения.
2. Введение прогрессивной налоговой ставки, либо же повышение фиксированной ставки.
3. Повышение минимального размера оплаты труда до величины прожиточного минимума.
4. Ужесточение налогового законодательства об ответственности за налоговые правонарушения.

Данная система налогообложения доходов физических лиц имеет ряд важных преимуществ перед действующей. Во-первых, прогрессивность налогообложения доходов физических лиц повысится за счет введения необлагаемой минимальной суммы и увеличения базовой ставки.

Данная система налогообложения доходов физических лиц имеет ряд важных преимуществ перед действующей. Во-первых, прогрессивность налогообложения доходов физических лиц увеличится за счет введения необлагаемой минимальной суммы и повышения базовой ставки.

Снижение поступлений подоходного налога с доходов малообеспеченных граждан и сопутствующее увеличение поступлений подоходного налога с излишков доходов граждан в некоторой степени поможет установить баланс между социальной справедливостью и фискальной эффективностью НДФЛ. А когда располагаемый доход беднейшего населения увеличится, потребление и сбережения увеличатся, что, в свою очередь, будет способствовать экономическому росту всей страны.

Для развития социально ориентированной рыночной экономики государству необходимо поэтапно совершенствовать систему налогообложения доходов физических лиц, постепенно переходя к прогрессивной шкале и установлению необлагаемого налогом дохода. Необходимо разработать такую систему налоговых отношений при которой экономически рост сопутствовал бы повышению благосостояния граждан.

Так же совершенствование методики прогнозирования показателя НДФЛ 1 крайне необходимо по целому ряду причин. Основной выступает тот факт, что доходы, поступающие от налоговых агентов, составляют более чем 83% от совокупности всех бюджетных доходов от обложения НДФЛ.

Логичной представляется замена существующей методики расчета НДФЛ 1 на более совершенную – методику использования эконометрической модели временного ряда. У подобного рода моделей существует целый ряд преимуществ с точки зрения краткосрочного и среднесрочного прогнозирования: в отличие от существующей формулы, эконометрические модели учитывают динамику неограниченного количества предыдущих периодов, а гибкость использования позволяет подбирать различного рода модели под особенности конкретных показателей и даже регионов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ. [электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ. [электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ. [электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
- 4 Декрет ВЦИК, СНК РСФСР от 16.11.1922 Положение о государственном подоходно-поимущественном налоге. [электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант плюс» URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ESU&n=18263#7EGkA8TwPIKwfd5K1>
- 5 Дуюнова Ника Александровна Проблемы и перспективы совершенствования НДФЛ в Российской Федерации // Проблемы Науки. – 2017. – №19 (101).
- 6 Единый портал бюджетной системы Российской Федерации: [Электронный ресурс]. URL:<http://budget.gov.ru/%D0%91%D1%8E%D0%B4D0%B6%D0%B5%D1%82/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4D1%8B/%D0%98%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%D0%B1%D1%8E%D0%B4D0%B6%D0%B5%D1%82%D0%B0%D0%BF%D0%BE%D0%B2%D0%B8%D0%B4D0%B0%D0%BC%D0%B4%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2>
- 7 ЕМИСС, государственная статистика: [Электронный ресурс]. URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/34051>

- 8 ЕМИСС. Государственная статистика. [Электронный ресурс]. URL:<https://www.fedstat.ru/>.
- 9 Залибекова Д. З. Проблемы налоговой нагрузки налога на доходы физических лиц //Наука и бизнес: пути развития. – 2013. – №. 12. – С. 78-80.
- 10 Зеленкова Р. А. НДФЛ: анализ проявления фискальной функции//world science: problems and innovations. – 2017. – С. 121-123.
- 11 Казначеева Н. Л., Лапов Д. Е. Прогрессивная шкала налога на доходы физических лиц: преимущества и недостатки //Финансы: теория и практика. – 2015. – №. 1 (85).
- 12 Калашникова Е. Б., Яковлева Е. С. История становления налога на доходы физических лиц в России //Российская наука: актуальные исследования и разработки. – 2019. – С. 400-402.
- 13 Ключ В. В. Пути совершенствования НДФЛ в России //Вектор экономики. – 2018. – №. 1. – С. 27-27.
- 14 Корень А. В., Першина В. В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации //Глобальный научный потенциал. – 2014. – №.5. – С. 38.
- 15 Кузьменко В. В., Бескоровайна Н. С., Таран И. Л. Перспективы реализации социальной функции налогов //Финансы и кредит. – 2007. – №.9 (249).
- 16 Магомедханова С. А., Лемешко Н. С. Основные направления реформирования и совершенствования налога на доходы физических лиц//В сборнике публикуются результаты научных исследований по достаточно широкой научной тематике, полученные студентами и аспирантами факультетов и кафедр Кубанского государственного аграрного университета. – 2012.– С. 171.
- 17 Министерство финансов Красноярского края: [Электронный ресурс]. URL:<https://minfin.krskstate.ru>
- 18 Обуова А. С. История развития НДФЛ в России //Форум молодых ученых. – 2017. – №. 5. – С. 1561-1565.

19 Россия. Законы и постановления. Закон 6-го апреля 1916 г. о государственном подоходном налоге ; Закон 13 мая 1916 г. о налоге на прирост прибылей. - Одесса : Практическое правоведение, – 1916. – 60 с.

20 Семенова Е. В., Ляшенко А. В., Дадаева Т. Л. К вопросу о роли НДФЛ в экономике России //Научный форум: Экономика и менеджмент. – 2017. – С. 77-84.

21 Стрижкина, Валентина Николаевна, Ирина Викторовна Стрижкина, Лариса Анатольевна Капустян. // бюджетное планирование в регионе // Управление современной организацией: опыт, проблемы и перспективы 12.2 – 2020. – 11-17.

22 Турбина Н. М. Анализ преимуществ и недостатков применения пропорциональной ставки налога на доходы физических лиц //Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – №.11.

23 Тюрина Ю. Г., Напольских Л. А. Влияние налога на доходы физических лиц на уровень жизни населения //Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2012. – №. 7-8. – С. 31-51.

24 Управление Федеральной службы государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва: [Электронный ресурс]. URL: <https://krasstat.gks.ru/folder/139831>

25 Управление Федеральной службы государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва: [Электронный ресурс]. URL:<https://krasstat.gks.ru/folder/62476>

26 Управление Федеральной службы государственной статистики по Красноярскому краю, Республике Хакасия и Республике Тыва: [Электронный ресурс]. URL:<https://krasstat.gks.ru/folder/108207>

27 Федеральная налоговая служба: [Электронный ресурс]. URL:<https://www.nalog.gov.ru>

28 Федеральная налоговая служба: [Электронный ресурс]. URL:https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/10973378/

29 Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL:<http://www.gks.ru/>.

30 Щербакова, Анастасия Алексеевна // Реформирование налога на доходы физических лиц // Современная юриспруденция: актуальные вопросы теории и практики. – 2021.

31 Ябурова Д. В. Недостатки и тенденции развития НДФЛ в РФ // Современная экономика: проблемы, тенденции, перспективы. – 2014. – №.10.

32 Balatsky E. V., Ekimova N. A. Evaluating scenarios of a personal income tax reform in Russia // Journal of Tax Reform. – 2019. – Т. 5. – №. 1. – С. 6-22.

33 Semenova N. N. Improvement of taxation of individuals' income in Russia in the context of formation of socially oriented tax policy // Finansy i kredit= Finance and Credit. – 2018. – Т. 24. – №. 1. – С. 129-142.

34 Sevryukova L., Belousova S. Trends in taxation of personal income: Russian and foreign experience // Економічний часопис-XXI. – 2016. – №. 157. – С. 41-44.

35 Ulyanova I. N. Taxation of Personal Income in Russia: Areas of Improvement. – 2020.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Выборка данных для построения эконометрической модели и тест значимости регрессоров

Таблица А.1 – Выборка данных для построения эконометрической модели

Date	NDFL	Labor	VRP	Firms	Deductions	Income
2010	40,32	1 458,14	372848,1	73731		
2011	44,81	1 420,82	413172,4	74113		
2012	49,46	1 428,78	416272,7	71435	755466	
2013	54,02	1 429,9	441084,9	72659	746136	24258,5
2014	56,21	1 448	493985,7	76304	665741	24392,1
2015	57,31	1 407,4	582345,8	78517	621634	27053,2
2016	61,63	1 391,8	634610,4	80688	625449	27884,7
2017	64,15	1 408,9	687442,8	76128	606606	28818,9
2018	70,47	1 417,9	825925	74239	608580	30015,2
2019	76,18	1 412,7	939382,4	67202	612304	31738,8
2020	82,89	1 369,9	951613,7	61807	624106	32832,4

Источник: Составлено автором.

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
И.С. Ферова
подпись
« 16 » июль 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

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

**ПЕРСПЕКТИВЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ НДС И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
ПРОЦЕССА ПЛАНИРОВАНИЯ ДОХОДОВ БЮДЖЕТА КРАСНОЯРСКОГО
КРАЯ ОТ НДС**

Научный руководитель	<u>Е.В. Шкарпетина</u> подпись, дата	старший преподаватель должность, ученая степень	Е.В. Шкарпетина
Выпускник	<u>А.Н. Кривонос</u> подпись, дата		А.Н. Кривонос
Нормоконтролер	<u>Е.В. Шкарпетина</u> подпись, дата		Е.В. Шкарпетина

Красноярск 2022