

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»

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НДФЛ

Руководитель _____
подпись, дата _____
доцент,
руководитель НУЛ
канд. экон. наук
С. А. Козлова

Выпускник _____
подпись, дата _____
Я.А. Винкерт

Нормоконтролер _____
подпись, дата _____
Е.В. Шкарпетина

Красноярск 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты взимания НДФЛ.....	5
1.1 История формирования налогообложения физических лиц	5
1.2 Основные элементы и функции НДФЛ	9
1.3 Зарубежный опыт налогообложения физический лиц.....	17
1.4 Налоговое администрирование НДФЛ	23
2 Анализ администрирования НДФЛ в РФ	28
2.1 Характеристика роли НДФЛ в формировании бюджета	28
2.2 Анализ поступлений НДФЛ в бюджет РФ	31
2.3 Налоговое прогнозирование НДФЛ.....	36
3 Направления совершенствования администрирования НДФЛ на примере Красноярского края.....	44
3.1 Характеристика проблем, связанных с администрированием НДФЛ...	44
3.2 Рекомендации по совершенствованию администрирования.....	50
Заключение	56
Список использованных источников.....	60

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность изучения НДФЛ заключается, прежде всего, в его ключевой роли в формировании бюджетов страны, а именно в качестве выполнения данной роли в условиях сложной экономической ситуации сегодня. С каждым годом поступления от НДФЛ сохраняют тенденцию к выраженному росту, которая складывается уже на протяжении нескольких лет, об этом нам свидетельствуют данные о поступлениях НДФЛ за период с 2018-2021 годы, которые увеличились и составили более 27% от общей доли всех доходов страны за данный период.

Признавая большую фискальную значимость НДФЛ и его прямое влияние на формирование бюджетов, государству необходимо заботиться о сохранении такой же положительной динамики каждый год, а для этого оно должно уделять особое внимание механизму администрирования НДФЛ, ведь с помощью этого механизма обеспечивается контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты НДФЛ в бюджет. То есть, можно сказать, что от того, насколько качественно будет функционировать данный механизм, зависит поддержание достойного уровня жизни и благополучия населения страны.

Проанализировав опыт налогообложения доходов физических лиц за рубежом, и, конечно же, в России в работе будут сформулированы ключевые проблемы, связанные с администрированием НДФЛ, а также разработаны рекомендации по их устранению.

Целью данной работы является разработка рекомендаций по повышению эффективности администрирования НДФЛ.

В соответствии с целью поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность НДФЛ, его элементы, этапы развития и функции;
- изучить зарубежный опыт подоходного налогообложения;
- провести анализ собираемости НДФЛ;

- проанализировать администрирование НДФЛ, выявить проблемы и разработать рекомендации по их решению.

Объектом данного исследования является НДФЛ, а предметом системы функционирования и администрирования НДФЛ.

При решении задач использовались методы: общенаучные (аналитические и синтетические), специфические (экономико-статистические с приемами сводки, группировки). Правовой и информационной базой в изучении данной темы являлись такие нормативные акты, как Налоговый кодекс РФ, методические рекомендации ФНС России; электронные справочники и сайты государственных органов (служб) - официальный сайт Федеральной налоговой службы, Федеральной службы государственной статистики, Единый портал бюджетной системы Российской Федерации «Электронный Бюджет», ЕМИСС, отчеты и доклады о работе Счетной палаты РФ, а также налоговая и статистическая отчетность

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников. Первая глава посвящена элементам налога на доходы физических лиц, функциям, этапам его развития в России, а также за рубежом. Во второй главе акцент сделан на прогнозирование и анализ текущего состояния собираемости налога, с помощью которых можно выявить проблемы администрирования НДФЛ. И уже в третьей главе данной работы будут разрабатываться рекомендации по совершенствованию администрирования НДФЛ через создание эконометрической модели.

1 Теоретические аспекты взимания НДФЛ

1.1 История формирования налогообложения физических лиц

Налог на доходы физических лиц – это налог, который развивается на протяжении многих веков. Во многих зарубежных странах этот налог появился в период XVIII - XIX веков, а именно в 1842 г. в Англии, в Германии в 1891 г, а во Франции в 1914 г. Рассмотрим основные этапы развития НДФЛ в России:

Таблица 1 – Этапы развития НДФЛ в России

Этапы развития НДФЛ в России	
1 этап	Сбор дани 2 раза в год двумя способами: «повозом» и «полюдьем».
2 этап	Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов».
3 этап, 1907 – 1917г.	Проект подоходного налога на рассмотрении в Думе в 1907 году, но принят он был Николаем II 6 апреля 1916 г. Постановление «О повышении окладов государственного подоходного налога»
4 этап СССР	1923 г. ЦИК СССР - налог распадался на 2 вида: основной подоходный налог по видам доходов и дополнительный налог по совокупности доходов. 1927г. был изменен порядок взимания налога с рабочих.
5 этап, конец 80-х нач. 1990	1990г - Закон о подоходном налоге.
6 этап	2001г – принятие ч. II Налогового кодекса, новая система налогообложения доходов физических лиц.

Теперь более подробно разберем каждый этап формирования налога. В России же временем возникновения налога на доходы физических лиц можно считать день, когда князья начали собирать дань с населения Руси, тоже своего рода налог. Данный вид сбора мог осуществляться несколькими методами: полюдьем и повозом. Первый метод заключался в том, что все князья вместе со своей дружиной ездили за данью сами, а второй метод – когда дань князьям передавали сами люди. Очень похожим налогом в то время на НДФЛ является

и, например, подушная подать (налог с главы семейства – мужчины) или подворное обложение (когда облагается семейное хозяйство)¹. Таким образом, все разновидности сбора дани пополняли казну и являлись основным источником ее формирования в то время.

В 1812 года был принят Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов», который вводил временный сбор с помещичьих доходов. Реформирование комиссии по погашению долгов, несомненно, положительно повлияло на увеличение собираемости подоходного налога. Минимальная сумма дохода, которая не облагалась налогом, была равна 500 рублям. Ставки этого сбора имели прогрессивный характер и изменялись от 1% до 10%, но уровень дохода определял сам налогоплательщик, и со стороны государственных органов не было никакого контроля за правильностью исчисления дохода плательщиков, поэтому максимальной собираемости налога не было.

Необходимость введения подоходного налога в России появилась в 1907 году, именно в этом году данный проект представили на рассмотрение в Думу, только принят он был намного позднее – в 1916 году Николаем II. Подоходный налог хотели представить обществу как некую необходимость для экономики, при этом не хотели связывать его с опасной политической обстановкой в стране. Это был первый и единственный налог, который стали взимать не с хозяйств, не только с главы семьи, а с каждого налогоплательщика на территории страны, а именно с его собственных доходов. В это же время появляются и первые упоминания о налоговых резидентах, то есть о гражданах Российской Федерации, лицах без гражданства, граждан других государств, которые постоянно проживают на территории страны свыше 1 года. Налогообложение было разделено по прогрессивным ставкам. Максимальная ставка в 1916 году была равна 12,5%, а необлагаемая сумма дохода была 1000 руб., что говорило о том, что большей части населения взимание данного вида

¹ Налог на доходы физических лиц НДФЛ – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.bestreferat.ru/referat-333165.html>

налога не грозило, потому что доходы граждан были весьма скромными, а люди с доходами более 1000 рублей были исключительно из богатых слоев населения. Однако в военный период минимальный необлагаемый уровень дохода был снижен до 850 руб. чтобы охватить все больше и больше граждан, а не только зажиточные слои населения. Введение налога на доходы физических лиц на государственном уровне должно было состояться в 1917 году, но Февральская революция помешала этому, поэтому он появился на год позже.²

После Февральной революции пришедшее к власти Временное правительство 12 июня 1917 г. приняло Постановление «О повышении окладов государственного подоходного налога», который изменял условия для взимания налога, а также минимальный необлагаемый уровень дохода, который был увеличен до 1000 рублей. Была подготовлена подробная ведомость доходов и окладов налога из 89 разрядов, которая включала в себя доходы от 1 тысячи до 400 тысяч рублей. Ставки подоходного налога варьировались от 1% до 33%. А доход, который превышал 400 тысяч рублей, облагался в размере 120 тысяч рублей с увеличением на 3050 рублей на каждые полные 10 тысяч рублей сверх 400 тысяч рублей.³ Данные изменения позволили увеличить поступления от НДФЛ и, тем самым, сделать его главным источником в формировании бюджета страны.

Далее развитие налога на доходы физических лиц продолжалось уже в советское время. После революции первым делом начали изменения произошли в: учете доходов, льготы для имущих классов были отменены, круг налогоплательщиков стал шире - стали охватываться и мелкие предприятия, и лица, которые занимались личными промыслами, а также стали облагаться сельские хозяйства.

Налог на доходы физических лиц считался главным налогом в то время, который взимался на постоянной основе с заработной платы рабочих и

² ЭВОЛЮЦИЯ НДФЛ В РОССИИ – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-ndfl-v-rossii/viewer>

³ Налогообложение физических лиц – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://ronl.org/referaty/finansovye-nauki/223073/>

служащих через предприятия, на которых они работали. Ранее налог с рабочих собирался в общем порядке по данным подаваемой декларации о полученных ими доходах.

Позднее в период НЭПа налог на доходы физических лиц объединял и доходы и имущество. Налог уплачивали лица, которые получали доходы от арендаторства или собственности, например, в промышленных, торговых и кредитных организациях. Налог в этот период взимался только с городского населения, потому что сельское население было освобождено от уплаты.

В ноябре 1923 г. ЦИК СССР дифференцировало подоходный налог с помощью нового Положения, который предполагал разделение налога на доходы физических лиц на два вида: основной подоходный налог по видам доходов (классный налог), и дополнительный налог по совокупности доходов. Это было сделано для таких увеличения охвата налогом большего количества граждан, которые имели собственные источники доходов. Тогда налогоплательщики поделились на три типа: получавшие доходы от личного труда по найму; получавшие доходы от личного труда не по найму; получавшие нетрудовые доходы.

В 1927 году поменяли порядок налогообложения рабочих. Если ранее налог исчислялся раз в год, то с 1927 года он стал исчисляться и взиматься в рассрочку по месяцам, то есть с ежемесячной заработной платы. Граждане, работающие не на одной работе, должны были платить налог раздельно по всем видам заработка. В 1930 году система подоходного налогообложения были вновь изменена в плане ставок и их зависимости от группы населения. В 1931-1933 гг. уровень обложения заработной платы рабочих был снижен.

До 80-х годов XX века уровень устойчивости бюджетной системы СССР был высоким, что подтверждало отсутствие дефицита бюджета, динамика объемов и структуры доходов и расходов была довольно стабильна. Это привело и к положительной динамике поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет.

По итогам экономической реформы в конце 80-х годов стало необходимым и проведение налоговой реформы, после проведения которой в апреле 1990 года был принят Закон о подоходном налоге, предусматривавший разные шкалы обложения в зависимости от категории налогоплательщика. Необлагаемый уровень дохода был вновь увеличен, при этом предельная ставка на высокие доходы вместо 60% была зафиксирована на уровне 50%, а минимальная ставка налога на доходы физических лиц была равна 12%.

В 2001 году в России была принята II часть Налогового кодекса, которая сформировала новую систему налогообложения доходов физических лиц. Она была ориентирована на снижение налогового бремени с помощью увеличения налоговых льгот, а также отказа от прогрессивного налогообложения совокупного дохода.

Исходя из сказанного, можно сделать вывод, что налог на доходы физических лиц – это один из старейших налогов России с длинной историей, который изменялся веками и продолжает меняться и по сей день. Все меры по реформированию НДФЛ, осуществлялись с целью пополнения бюджетов и были направлены на изменение ставок, определение категорий налогоплательщиков и их доходов, поэтому на протяжении всей истории НДФЛ занимал первые позиции в структуре доходов и считался главным в формировании бюджетов государства

1.2 Основные элементы и функции НДФЛ

Налог на доходы физических лиц образовался давно, но новая система налогообложения доходов физических лиц образовалась, когда появилась глава 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, а вступила в законную силу с 1 января 2001 года, это был новый этап в развитии налогообложения в России.

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

В соответствии с п. 2 ст. 207 НК РФ, налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.⁴

Объектом налогообложения на основании ст.209 НК РФ признается доход, полученный налогоплательщиками:⁵

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

Объект налогообложения НДФЛ – это доходы, которые условно можно разделить на доходы в денежной форме, натуральной форме и в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст.212 НК РФ. Такими доходами в денежной форме считаются заработка плата, различные надбавки (за выслугу лет, стаж работы, работу в ночное время), премии и вознаграждения, материальная помощь. Также к доходам относятся и дивиденды от организаций. После выплаты этих доходов, организации обязаны удержать НДФЛ и далее перечислить его сумму в бюджет, выполняя функцию налогового агента.

Наряду с перечнем доходов, которые облагаются налогом, существуют и необлагаемые доходы. К ним относятся выплаты в интересах малоимущих и социально незащищенных граждан либо доходы от тех видов деятельности, в развитии которых заинтересовано государство.

В соответствии со статьей 216 НК РФ налоговый период для НДФЛ – это календарный год.

⁴ НК РФ Статья 207. Налогоплательщики – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/c0d77f0e201172d5cd9978bf9dfa1ecd2ba4cf60/

⁵ НК РФ Статья 209. Объект налогообложения–[Электронный ресурс] – Режим доступа– URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/1f29c479b0dd23dc5c365b37ac580557586ebaf4/

Налоговая база НДФЛ должна определяться по каждому виду доходов отдельно, так как в зависимости от дохода применяются разные налоговые ставки. На данный момент, в зависимости от статуса физического лица и вида получаемого им дохода, налоговых ставок по НДФЛ в РФ пять – это 9%, 13%, 15%, 30% и 35%. С 1 января 2021 года ставка 13% и 15% считаются основными ставками налога, все иные являются специальными.

Исходя из п. 1 ст. 224 НК РФ, если сумма налоговых баз п. 2.1 ст. 210 НК РФ, за налоговый период, то есть за календарный год, составляет меньше или равна 5 миллионам рублей, то доходы облагаются НДФЛ по ставке 13%, а если доходы превысили 5 миллионов рублей, то налоговая ставка будет равна 650 000 рублей и 15% от суммы налоговых баз, превышающих 5 000 000 рублей. Такими доходами являются заработка плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества и (или) доли (долей) в нем.

Налогообложение по ставке 9% в соответствии с п. 5 ст. 224 НК РФ, производится при:

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

Налоговая ставка в размере 30% применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, которые осуществляют трудовую деятельность, за некоторым исключением (п. 3 ст. 224 НК РФ). Ставка 30% применяется в отношении доходов в виде дивидендов по акциям (долям) международных холдинговых компаний, и доходов в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ, а также в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным

российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя.

Налоговая ставка НДФЛ в размере 35% является максимальной. Она применяется к доходам в виде выигрышей и призов, доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), суммы экономии в % при получении заемных средств.
6

В соответствии с положениями гл. 23 НК РФ рассчитывать налоговую базу по НДФЛ могут как сами налогоплательщики, так и налоговые агенты - лица, от которых или в результате отношений с которыми физические лица получают доход. Необходимо отметить, что на основании ст. 227 НК РФ⁷ самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ лишь индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, а также физические лица при получении следующих доходов (ст. 228 НК РФ)⁸:

- от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных п. 17.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;
- от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, в том числе при получении доходов по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
- при выплате которых налоговый агент не удержал налог;

⁶ НК РФ Статья 224. Налоговые ставки – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/3e4bbd6dd9fb5dd4e9394f447653506e1d6fa3a9/

⁷ НК РФ Статья 227. Особенности исчисления сумм налога отдельными категориями физических лиц. – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/7f582f3c858aa7964afa8323e3b99d9147afb9f/

⁸ НК РФ Статья 228. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов. Порядок уплаты налога – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/f905a0b321f08cd291b6eee867ddfe62194b4115/

- в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;
- от выигрышер, выплачиваемых организаторами азартных игр, за исключением выигрышер, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе;
- от источников за пределами РФ (данное положение касается физических лиц - налоговых резидентов РФ, за исключением российских военнослужащих, указанных в п.3 ст.207 НК РФ).

Во всех иных случаях исчисление и уплата НДФЛ производится источником выплаты дохода - налоговым агентом. Также самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ в бюджет иностранцы, которые осуществляют трудовую деятельность по найму у физических лиц для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании патента (п. 5 ст. 227.1 НК РФ).

Общий порядок исчисления НДФЛ установлен ст. 225 НК РФ, согласно которой, общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Для расчета НДФЛ налоговому агенту необходимо:

1.По итогам налогового периода определить все доходы, которые облагаются НДФЛ и признаются полученными в этом налоговом периоде.

2.Определить, какие из указанных доходов облагаются по ставке 13%, 9%, 15% и 35%, в том случае если налогоплательщик является резидентом РФ и потому не платит НДФЛ по ставке 30%.

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

4.Исчислить сумму налога с каждой налоговой базы путем умножения налоговой базы на налоговую ставку (п. 1 ст. 225 НК РФ):

$$НДФЛ = НБ * НС, \quad (1)$$

где НС – налоговая база;
НБ – налоговая ставка.

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

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

При исчислении НДФЛ налоговая база может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов, однако они применяются только в отношении доходов, облагаемых налогом по общей ставке налога 13%, за исключением доходов от долевого участия в организации, на что прямо указывает п. 3 ст. 210 НК РФ.

В соответствии с гл. 23 НК РФ существуют такие виды налоговых вычетов по НДФЛ: стандартные налоговые вычеты; социальные налоговые вычеты; имущественные налоговые вычеты; профессиональные налоговые вычеты; инвестиционные налоговые вычеты и другие.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются льготным категориям физических лиц и имеют фиксированный размер для каждой категории:

-представляемые самому налогоплательщику;
-представляемые на ребенка (детей) в возрасте до 18 лет, налогоплательщика.

Размеры стандартных налоговых вычетов на налогоплательщика составляют 3000, 500 и 400 руб. Детский налоговый вычет, согласно пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ, предоставляется за каждый месяц налогового периода и распространяется на родителя, супруга (супругу) родителя, усыновителя, опекуна, попечителя, приемного родителя, супруга (супругу) приемного родителя, на обеспечении которых находится ребенок, в следующих размерах:

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

- 3000 руб. – на третьего и каждого последующего ребенка

Социальные налоговые вычеты предоставляются при социальных расходах – это расходы, связанные с благотворительностью, обучением, лечением, а также с негосударственным пенсионным обеспечением и добровольным пенсионным страхованием.

Имущественные налоговые вычеты применяются при продаже имущества, доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве; при строительстве или покупке жилья, или земельных участков, а также при гашении % по кредитам, использованным на эти цели; при выкупе у налогоплательщика имущества для государственных и муниципальных нужд.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в качестве ИП; занимаются частной практикой (нотариусы, адвокаты и др.); выполняют работы (оказывают услуги) по договорам гражданско-правового характера; получают вознаграждения (авторские).

Инвестиционные налоговые вычеты предоставляются на сумму, внесенную на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика, на сумму доходов, которые были получены по операциям, учитываемым на этом счету или в размере положительного финансового результата, полученного от реализации ценных бумаг.

На основании п. 4 ст. 230 НК РФ, налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц за истекший налоговый период, и о начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов, ежегодно не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по формам, утвержденным ФНС России. Если налоговый агент – это организация-работодатель, то она по итогам каждого налогового периода предоставляет отчетность по формам 6-НДФЛ и 2-НДФЛ, а если агентом является физическое лицо, получившее доход, с которого никто не уплатил

налог, то он сам подает декларацию по форме 3-НДФЛ в налоговый орган до 4 мая 2022 года, а уплатить налог он должен до 15 июля.

В формировании бюджетов разных уровней, а именно регионального, районного и других, НДФЛ занимает первые позиции, и поэтому является тем экономическим инструментом, который помогает решать основные задачи государства, например, обеспечение социальных, культурных потребностей граждан, выполнение социальных обязательств и т.д. Обеспечивается это фискальной функцией НДФЛ, заключающейся в изъятии части дохода у населения. Эта функция необходима для формирования бюджетов бюджетной системы страны, а также для содержания государственного аппарата, обеспечения обороны страны, а также поддержание многих учреждений культуры - библиотеки, архивы, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п. Указанная функция является основной, но не единственной. Существует и контрольная функция, которая оценивает эффективность каждого налога в целом, а затем выявляет проблемы и требует внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция проявляется лишь в условиях действия распределительной функции, которую, в свою очередь, можно раздробить на регулирующую и стимулирующую (социальную). С помощью регулирующей функции НДФЛ предоставляются налоговые льготы, изменяются размеры налоговых ставок. Социальная функция НДФЛ предполагает полное или частичное освобождение от налогообложения конкретных групп населения с низкими или фиксированными доходами, к ним относятся пенсионеры, учащиеся, инвалиды.

Исходя из всего сказанного, можно сделать вывод, что НДФЛ – прямой налог, уплачиваемый непосредственно самими налогоплательщиками, которыми являются физические лица – резиденты (нерезиденты). Именно от статуса налогоплательщика зависит определение объекта налогообложения, так как для резидентов объект обложения – весь доход, полученный на территории РФ и за рубежом, а для нерезидентов – доход, полученный только на территории РФ. Порядок определения налоговой базы по НДФЛ предполагает

учет всех доходов налогоплательщика – в денежной, в натуральной формах и в виде материальной выгоды. При этом налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов. В отношении категорий налогоплательщиков и видов их доходов НК РФ предусмотрено пять налоговых ставок: 9%, 13%, 15%, 30%, 35%, основной ставкой является 13%. При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение налоговых вычетов (стандартных, имущественных, социальных, профессиональных и других). Все виды вычетов применяются только в отношении доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13%. В заключение необходимо добавить, что элементы НДФЛ, в частности, порядок расчета налога и налоговой базы, налоговые вычеты установлены статьями главы 23 НК РФ.

1.3 Зарубежный опыт налогообложения физический лиц

Почти во всем мире существует подоходное налогообложение, и почти везде есть свои особенности взимания НДФЛ. Именно об этих особенностях налогообложения в разных странах и пойдет речь в данном параграфе.

На мой взгляд, подоходное налогообложение реализуется с применением определенной налоговой политики, которую используют в той или иной стране для формирования финансовых ресурсов, необходимых государству для достижения каких-либо целей. Налоговая политика – это система мероприятий, которые проводит государство в области налогов и определяющих дальнейшее развитие налоговой системы. Налоговая политика создается для достижения намеченных долгосрочных целей, стоящих на определенном этапе развития страны. Субъектами налоговой политики выступает государство в лице законодательной и исполнительной власти, которые, обладая собственным суверенитетом в пределах своих полномочий, имеют право вводить или отменять налоги, устанавливать льготы, изменять ставки. Объектами налоговой политики можно считать определенные социально-экономические процессы, например, развитие бизнеса, создание дополнительных рабочих мест, социальная поддержка незащищенных слоев населения и многое другое.

Главной функцией НДФЛ является фискальная, которая проявляется в образовании государственных денежных фондов и создании материальных условий для функционирования государства, то есть от данной функции зависит, в каком объеме будут выполнены цели государства, например, обеспечение социальных, культурных потребностей, правопорядка, исполнение социальных обязательств и другие. Реализацию данной функции НДФЛ все государства осуществляют через систему налоговых ставок и льгот, налоговых вычетов, налоговых кредитов, финансовых санкций и налоговых преференций, но, как уже было сказано, все зависит от особенностей каждой страны, ее истории, политики и других важных сфер. На сегодняшний день можно выделить некоторые общие черты подоходного налогообложения в разных государствах, характерные для большинства развитых стран. Например, в зависимости от семейного положения выделяется индивидуальное или семейное налогообложение; в зависимости от ставок можно выделить пропорциональное и прогрессивное налогообложение; в зависимости от (не)постоянного резидентства определяется, какие доходы и где будут или вовсе не будут облагаться налогом. Так, государство, оперируя этими инструментами, вынуждает хозяйствующие субъекты действовать в том направлении, которое выгодно именно стране, при этом налоговая нагрузка должна контролировать, иначе предприятия могут стать банкротами, уйти в теневой бизнес, а также финансовое положение граждан может заметно ухудшиться.

Различают стимулирующую и сдерживающую фискальную политику. Например, стимулирующая политика применяется в условиях экономического спада. Для преодоления экономического спада и поддержания деловой активности государство стимулирует совокупный спрос с помощью увеличения своих расходов или уменьшение собираемых налогов, а также через снижение ставки налогообложения НДФЛ. Еще эта функция реализуется через льготы, преференции налогоплательщикам, то есть преимущества, предоставляемые налоговыми законодательством отдельным категориям налогоплательщиков,

выражающиеся в освобождении от уплаты налога или снижении его объема. Сдерживающая же налогово-бюджетная политика применяется в условиях экономического роста для сдерживания инфляции – здесь государственные расходы наоборот уменьшают, а ставки по НДФЛ увеличивают.

Теперь рассмотрим, какие инструменты ограничения или стимулирования налогоплательщиков применяют в зарубежных странах. Одной из особенностей налогообложения физических лиц в США является тот факт, что НДФЛ уплачиваются с доходов, полученных в любой стране мира, всеми гражданами США, и даже людям, которые уже не проживают там. Более того, если гражданин отказался от гражданства США, то еще 10 лет после этого он обязан быть плательщиком налога в бюджет США. Но, если человек уже заплатил налог в другой стране, с которой у США заключен договор, который не позволит возникнуть двойному налогообложению, то тогда ему можно не платить налог с доходов, которые были получены не в США. Также в США уплата данного налога может производиться не только на одного гражданина отдельно, но и на семью в целом. Если же говорить о нововведениях в рамках фискальной политики в разных странах, лучше посмотреть, какие действия предпринимались, и что они делали в период развития пандемии. Правительство США предпринимало широкий спектр действий для поддержки как домашних хозяйств, так и компаний. Национальные центральные банки и финансовые регуляторы дополняли эти действия политикой, способствующей непрерывному потоку денежных кредитных средств в реальный сектор. Налогообложение заработной платы было снижено, вместе с введением налоговых каникул на несколько месяцев, а также выделение дополнительной финансовой помощи граждан в виде пособий. Все это было направлено не только на смягчение финансовых потрясений, но и на предотвращение временной дестабилизации, поскольку она наносит непоправимый ущерб экономике. Объем фискальных мер поддержки стран большой двадцатки достиг 4,6 % ВВП к середине мая 2020 года.

Стимулирование налогоплательщиков осуществляется с помощью льгот мотивационного характера, которые вводятся с целью создания благоприятных условий для развития отдельных отраслей или видов деятельности. Например, в Германии отдельным категориям граждан (слепым наемным рабочим, инвалидам) предоставляются дополнительные налоговые льготы, которые имеют фиксированный размер или ограничены определенным верхним пределом. Также в данной стране предусмотрены налоговые льготы для детей, а также льготы по чрезвычайным обстоятельствам, таким как болезнь, несчастный случай. В Испании социальные налоговые льготы по различным личным и семейным обстоятельствам предоставляются, в основном, в виде вычетов из налогооблагаемого дохода. Такие льготы доступны только для налогоплательщиков-резидентов. Во многих зарубежных странах, в том числе США, льготы предоставляются предприятиям, принимающим на работу инвалидов. Используются также льготы социального характера. Действующая в Швеции налоговая политика может быть признана как один из самых важных инструментов, направленных на повышение качества жизни населения страны. Несмотря на то, что установлены разные подоходные налоги и высокие налоговые ставки по ним, государство тщательно следит за тем, чтобы ни один гражданин не перечислил лишних денег, также существуют послабления для пенсионеров. В Германии налоговые льготы (повышение необлагаемого минимума по НДФЛ) предусмотрены в связи с семейным положением, появлением детей, в связи с чрезвычайным случаем, с болезнью. Во Франции налоговыми льготами по традиции пользуются все, относящиеся к культуре. Почти во всех зарубежных странах установлены налоговые льготы в области экспортной деятельности, для создания новых рабочих мест, повышения инвестиционной активности в определенных отраслях, для предприятий, которые образуются и функционируют в относительно менее развитых районах и т.д.

Что же касается конкретных данных о поступлениях НДФЛ в зарубежных странах, ниже приведена информация о доходах федерального бюджета США.

В 2020 году они составили 3,706 трлн долл., соответственно, доля НДФЛ в общей структуре доходов равна около 49%, о чем свидетельствуют данные Таблицы 2⁹.

Таблица 2 – Изменения в налоговых доходах федерального бюджета США в период 2018–2020 гг. (млрд долл.)¹⁰

Налоговые доходы бюджета	2018	2019	2020
Индивидуальный подоходный налог	1683	1718	1812
Налог на прибыль корпораций	204	230	264
Отчисления в фонды социального страхования	1171	1243	1312
Акцизы	95	99	95
Налоги на имущество, передающиеся в порядке наследования и дарения	23	17	20
Таможенные пошлины	41	71	92

В бюджет Великобритании в 2020 году поступило около 873 млрд фунтов стерлингов, а подоходный налог в общей величине доходов составил 208 млрд фунтов или же 23,8%.¹¹ (Рисунок 1)

⁹ Rogov, Sergey "COVID-19 Pandemic – shall we expect radical changes?." USA & Canada: Economics – Politics – Culture. 5 (2020).:81-84 – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

<https://usacanada.jes.su/s268667300009431-4-1/> DOI: 10.31857/S268667300009431-4

¹⁰ Budget of the U.S. Government – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.usa.gov/budget>

¹¹ Budget 2020: documents – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL:
<https://www.gov.uk/government/publications/budget-2020-documents/budget-2020>

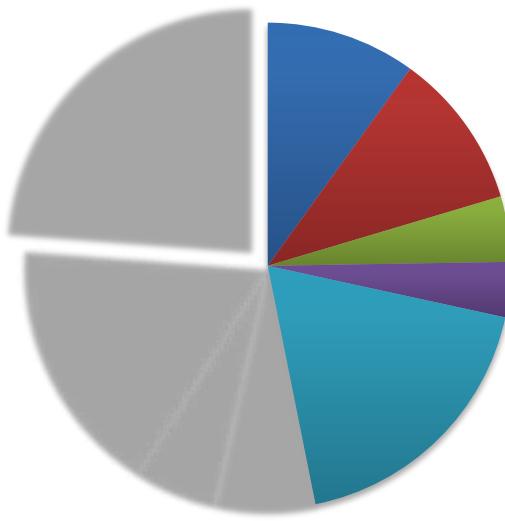


Рисунок 1 – Текущие поступления государственного сектора Великобритании в 2020-2021 годах

На сегодняшний день в России ведут поиски дополнительных источников пополнения бюджета. Чтобы избежать увеличения налоговой нагрузки, в поле зрения чиновников начинают попадать альтернативные аспекты фискальной политики, например, улучшение налогового администрирования, именно поэтому администрирование будет рассматриваться более детально на протяжении всей работы. Под совершенствованием налогового администрирования подразумевается не столько улучшение работы налоговых служб, сколько сокращение налоговых льгот. На основе оценки законодательства о налогах и сборах РФ на текущий момент, можно сказать, что система налоговых льгот соответствует предъявляемым требованиям лишь отчасти: цель установления налоговых привилегий нередко не подкреплена условиями и ограничениями, закрепленными положениями законодательства о налогах и сборах; оценка эффективности налоговых льгот присутствует эпизодически. Это, в свою очередь, дает право сделать вывод об обязательности целевой составляющей отдельно взятой налоговой льготы.

Государство должно иметь гарантии, что полученные налогоплательщиками льготы будут ими использованы на определенные цели, а это возможно только в том случае, если законодательно установлена система гарантий использования налогоплательщиком дополнительно полученных финансовых ресурсов на те цели, на достижение которых направлена данная налоговая преференция.

На основании вышесказанного, можно сделать вывод, что каждая из рассмотренных функций налогов, а именно фискальная и стимулирующая, невероятно важны для стабильного развития страны, но каждая страна с учетом ее культурных особенностей, природных ресурсов, научной и технической оснащенности выбирает свой путь к созданию устойчивой налоговой политики, а чтобы не повторять ошибок друг друга стоит обращаться к опыту других, и тогда в будущем это приведет к достижению стабильного развития, и, соответственно, к улучшению качества жизни населения.

1.4 Налоговое администрирование НДФЛ

Признавая большую фискальную значимость НДФЛ и его прямое влияние на формирование бюджетов, государство должно позаботиться о максимальной собираемости налога. Как уже было сказано ранее, для обеспечения максимального уровня поступлений в бюджет, государство должно уделять особое внимание механизму администрирования НДФЛ.

Налоговое администрирование представляет собой систему управления налоговыми отношениями, а именно, деятельность налоговых органов (в соответствии с их полномочиями) по осуществлению контроля за соблюдением налогового законодательства РФ предприятиями и физическими лицами. Налоговое администрирование в научной литературе также определяется как урегулированная нормами права деятельность государственных уполномоченных органов в налоговой сфере, направленная на реализацию эффективной налоговой политики. Одним из направлений налогового администрирования является администрирование НДФЛ. Налоговое

администрирование НДФЛ – это наиболее социально выраженная сфера управлеченческих действий в налоговых органах. Налоговое администрирование по НДФЛ включает в себя работу налоговых органов по разъяснению налогоплательщикам налогового законодательства в области НДФЛ, контроль за правильностью исчисления, удержания, полнотой и своевременностью уплаты и перечисления НДФЛ в бюджет, планирование и анализ поступлений НДФЛ в бюджет.

Согласно НК РФ налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных НК РФ. С целью контроля за исполнением налогового законодательства, предотвращения фальсификации документов и мошенничества со стороны налогоплательщиков, налоговые органы проводят налоговые проверки. Как известно, налоговые проверки бывают камеральными и выездными. Камеральной проверке подлежат документы, представленные налогоплательщиком в налоговый орган, по ее результатам составляется список налогоплательщиков, в отношении которых необходимо проведение выездного налогового контроля.

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

- 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;
- соблюдение порядка предоставления налоговых льгот физическим лицам на основании соответствующих документов;
- соблюдение формы, полноты и своевременности представления сведений по формам 6-НДФЛ и 2-НДФЛ, в том числе в случаях

перерасчетов по налогу за предшествующие годы; осуществлении выплат после увольнения; невозможности удержания налога у источника получения дохода; предоставлении стандартных налоговых вычетов;

- соблюдение своевременности и полноты перечисления в бюджет удержаных сумм НДФЛ.

Процесс проверки налога на доходы физических лиц состоит из следующих этапов:

1. На основе поданных деклараций налоговая инспекция проводит камеральную проверку (без выезда) с целью проверки правильности отражения данных в предоставленных документах (декларация 6-НДФЛ, расчет 6-НДФЛ, декларация 3-НДФЛ);
2. При выявлении несоответствий – налоговый орган запрашивает дополнительные документы для дальнейшего разбирательства, а также возможны беседы с руководителем или главным бухгалтером, с работниками в налоговой для дачи пояснений;
3. При выявлении нарушений составляется акт о проведении камеральной проверки и принимается решение о привлечении к ответственности за правонарушение;
4. Далее до выезда налоговых органов к налогоплательщику –составляется план проведения выездной налоговой проверки;
5. Начало проведения выездной налоговой проверки с вручением решения о ее проведении;
6. Выездная налоговая проверка, в ходе которой проверяются документы, относящиеся к данному налогу;
7. Составление справки о проведенной проверке и вручение ее налогоплательщику. В течение 2 следующих месяцев - создание акта выездной налоговой проверки;
8. Вынесение решения о привлечении налогового агента к налоговой ответственности и направление требования об уплате налога.

Чтобы сократить расходы на налоговое администрирование, в том числе расходы на содержание налоговых органов, ведется работа по оптимизации их взаимодействия с налогоплательщиками:

- предоставление режима наибольшего благоприятствования добросовестным налогоплательщикам, вплоть до их освобождения от выездных проверок;
- налаживание электронного взаимодействия при представлении документов на проверку;

Налоговое администрирование ставит своей целью побуждение налогоплательщика к добросовестным действиям в части начисления и уплаты налогов под влиянием неотвратимости наказания за уклонение от них, именно поэтому в налоговом администрировании используются:

- наказание (штрафы, пени, закрытие счетов) – штраф за нарушение срока сдачи 6-НДФЛ в размере 1000 рублей за каждый полный и неполный месяц, начиная со дня, установленного для сдачи формы¹², штраф за предоставление недостоверных сведений в размере 500 рублей за каждый представленный документ, содержащий недостоверные сведения¹³, приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке во время проведения налогового мониторинга¹⁴;
- постепенность перехода к более высоким налоговым нагрузкам –
- например, увеличение с 2021 года налоговой ставки с 13% до 15% к доходам, превышающим 5 млн рублей;
- налоговое консультирование.

¹² п.1.2. статьи 126 НК РФ. Непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/498ecb2931293a62685c3caece515bac9b2da7fa/

¹³ НК РФ Статья 126.1. Представление налоговыми агентами налоговому органу документов, содержащих недостоверные сведения – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/b0907685e5c5bc18f20c4737752ff3191b88a9e8/

¹⁴пункт 3.4 статьи 76 НК РФ. Приостановление операций по счетам в банках – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/f4e1c473874560d3a04196e7c9cf69da6a976d84/

Таким образом, можно сделать вывод, что налоговое администрирование – это важное направление работы налоговых органов, которое создано для более быстрого и эффективного пополнения бюджетов страны. Чтобы осуществлять налоговый контроль за соблюдением налогового законодательства РФ, налоговые органы проводят ряд мероприятий, направленных на выявление недочетов, расхождений и на их последующее устранение, тем самым стараясь пополнить бюджет на 100%.

2 Анализ администрации НДФЛ в РФ

2.1 Характеристика роли НДФЛ в формировании бюджета

На данный момент у каждого из субъектов РФ существуют свои источники финансирования бюджета, ими являются налоговые доходы, которые зачисляются непосредственно в бюджет региона. Поступления по налогу на доходы физических лиц являются самым доходным источником для регионов и муниципальных образований, поскольку доходные полномочия по зачислению поступлений от НДФЛ полностью принадлежат субфедеральным властям. Рассмотрим распределение поступлений от НДФЛ в бюджеты РФ:¹⁵

Таблица 3 – Распределение поступлений от НДФЛ в бюджеты РФ.

Уровень бюджета	% поступления	Примечание
Бюджеты субъектов РФ ¹⁶	85%	НДФЛ с доходов, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со статьями 227, 227.1 и 228 НК РФ
Местный бюджет	15%	
Бюджеты субъектов РФ	100%	НДФЛ в виде фиксированных авансовых платежей с доходов, полученных физическими лицами, являющимися иностранными гражданами, осуществляющими трудовую деятельность по найму на основании патента в соответствии со статьей 227.1 НК РФ
Бюджеты субъектов РФ	85%	
Местные бюджеты	15%	НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физическими лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании, за исключением уплачиваемого в связи с переходом на особый порядок уплаты на основании подачи в налоговый орган соответствующего уведомления
Местные бюджеты	15%	

¹⁵ Перечень поступлений в бюджетную систему Российской Федерации, подлежащих учету и распределению между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации территориальными органами Федерального казначейства на 2021 год (по группе доходов налоговые и неналоговые доходы)

¹⁶ БК РФ Статья 56 – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/0f3dd11480b2a82098ac79197ac977ee50a2f983/#:~:text=Б%20К%20РФ%20Статья%2056.%20Налоговые,закона%20от%2020.08.2004%20N%20120-ФЗ)

Окончание таблицы 3

Уровень бюджета	% поступления	Примечание
Федеральный бюджет	100%	НДФЛ в отношении доходов в виде процентов, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ
Федеральный бюджет	100%	НДФЛ в отношении доходов в виде процента (куpona, дискоnta), получаемых по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года, а также доходов в виде суммы % по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, государств - участников Союзного государства
Федеральный бюджет	13%	
Бюджеты субъектов РФ	74%	
Местные бюджеты ¹⁷	13%	
Федеральный бюджет	85%	НДФЛ с сумм прибыли иностранной компании, полученной физическими лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании, перешедшими на особый порядок уплаты на основании подачи в налоговый орган соответствующего уведомления
Местные бюджеты	15%	

Рассмотрев распределение поступлений, можно сказать, что доходы от НДФЛ поступают во все уровни бюджетов РФ - в федеральный бюджет Российской Федерации, бюджеты субъектов РФ, в местные бюджеты, только в разных объемах, а сколько будет этих отчислений, зависит как от категории налогоплательщика, так и от статуса территории.

Роль НДФЛ в формировании бюджетов рассмотрим на примере налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ 2021 года и сравним их с данными 2020 года. Проанализировав Оперативный доклад за

¹⁷ БК РФ Статья 61 – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/c44f60955987114886d131f77698c3a85f5c21b4/#:~:text=Статья%2061.%20Налоговые%20доходы%20бюджетов,предыдущей%20редакции\)%201.%20В%20бюджеты](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/c44f60955987114886d131f77698c3a85f5c21b4/#:~:text=Статья%2061.%20Налоговые%20доходы%20бюджетов,предыдущей%20редакции)%201.%20В%20бюджеты)

январь – сентябрь 2021 года об исполнении федерального бюджета¹⁸, построим таблицу доходов субъектов РФ за 2021 год:

Таблица 4 – Удельный вес доходов в структуре доходов бюджетов субъектов РФ.

Удельный вес каждого из доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ	2021	2020
Прочие доходы	4,9%	5,8%
Налог на прибыль организаций	26,7%	19,4%
Налог на доходы физических лиц	27,5%	28,2%
Акцизы	5,8%	5,3%
Налоги на совокупный доход	3,0%	3,9%
Налоги на имущество	7,7%	9,0%
Государственная пошлина	0,2%	0,3%
Налог на добычу полезных ископаемых	0,2%	0,5%
Доходы от использования госимущества	3,0%	5,3%
Безвозмездные поступления	21,0%	25,1%

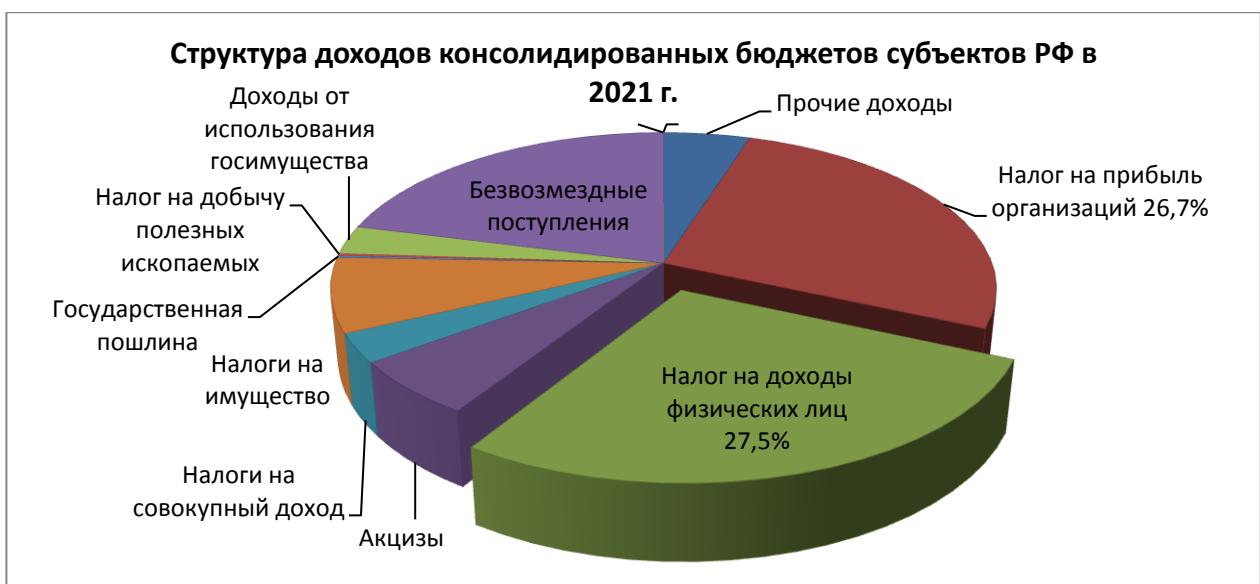


Рисунок 2 – Структура доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ

¹⁸ Оперативный доклад за январь – сентябрь 2021 года об исполнении федерального бюджета – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://ach.gov.ru/audit/9-mon-2021#revenues>

По данным таблицы и диаграммы видно, что наибольшая доля в общем объеме доходов – это налоговые доходы, а ключевыми для региональных бюджетов источника в 2021 году стали – НДФЛ и налог на прибыль организаций. Удельный вес этих двух источников доходов в общем объеме поступлений 2021 года составил 27,5% и 26,7%, соответственно (Диаграмма 2). Доля налога на прибыль возросла с 19,4% до 26,7% в 2021 году, но даже это не помогло подняться ему на первое место и опередить НДФЛ, доля которого, в свою очередь, снизилась с 28,2% в 2020 году на 0,7% и составила 27,5% % в 2021 году. Поэтому этот налог по-прежнему занимает первое место и является главным бюджетообразующим налогом в РФ. Как мне кажется, на такое небольшое снижение доли НДФЛ, да и других доходов тоже, могли повлиять условия экономического кризиса, спровоцированного пандемией новой коронавирусной инфекции. Для того, чтобы более наглядно посмотреть и проанализировать динамику поступлений НДФЛ в бюджеты РФ, в следующем параграфе будут представлены конкретные данные о поступлениях НДФЛ.¹⁹

Исходя из всего сказанного, можно сделать вывод, что поступления от НДФЛ – это главный источник образования бюджетов разного уровня, а именно федерального, регионального и местного бюджетов РФ. Так как НДФЛ это федеральный налог, с помощью которого обеспечиваются и поддерживаются многие сферы деятельности в стране, необходимо стремиться к достижению максимального уровня собираемости данного налога, ведь от этого зависит уровень жизни и благополучия всех граждан страны.²⁰

2.2 Анализ поступлений НДФЛ в бюджет РФ

В данном параграфе проведем анализ поступлений от налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет РФ и бюджет Сибирского Федерального округа РФ. Если всю информацию о поступлении налога на

¹⁹ РОЛЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ РЕГИОНАЛЬНЫХ БЮДЖЕТОВ – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/8/financeandcredit/Zhinchilov.pdf>

²⁰ Роль НДФЛ в формировании бюджетных доходов – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rol-ndfl-v-formirovaniibyudzhetnyhdohodov/viewer>

доходы физических лиц в бюджетную систему за период 2018-2021 годы заполнить в табличной форме, то получится следующая таблица²¹:

Таблица 5 – Поступления НДФЛ в бюджетную систему за период 2018-2021 гг., млрд. руб

Поступления НДФЛ	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г
НДФЛ в консолидированный бюджет РФ (план)	2 605,6	2 784,7	2 897,1	3 212,1
НДФЛ в консолидированный бюджет РФ (факт), млрд. руб	3 652,9	3 955,2	4 251,9	4 791,9
Доля НДФЛ в общей величине доходов, %	29,5%	29,2%	28,5%	27,3%
НДФЛ в бюджет СФО (план)	321,0	342,9	364,1	397,2
НДФЛ в бюджет СФО (факт), млрд. руб	325,3	344,7	368,7	405,9
Доля НДФЛ в доходах СФО, % ²²	1243,3 Доля НДФЛ – 26,2%	1 360,0 Доля НДФЛ – 25,3%	1 508,4 Доля НДФЛ – 24,4%	1 873,7 Доля НДФЛ – 23%
1. Республика Алтай	2,8	3,06	3,2	4,1
2. Республика Тыва	3,9	4,23 (план 4,26)	4,5	5,17
3. Республика Хакасия	13,2 (план 13,4)	8,4 (план 8,8)	9,2 (план 9,8)	10,8
4. Алтайский край	25,4	27,9	30,1	32,7

²¹Исполнение бюджетов – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://roskazna.gov.ru/ispolnenie-byudzhetov/konsolidirovannye-byudzhety-subektov/974/>

²²Доходы (сравнение по регионам) бюджетов – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.iminfin.ru/areas-of-analysis/budget/finansoviy-pasport-subjecta-rf/dokhody-sravnenie-po-regionam?territory=04000000>

Окончание таблицы 5

Поступления НДФЛ	2018 г	2019 г	2020 г	2021 г
5.Красноярский край	70,4 (план 70,3)	76,1 (план 75,3)	82,8 (план 79,8)	91,3 (план 89,7)
6.Иркутская область	53,8	58,1 (план 58,3)	61,8	69,07
7. Кемеровская область	50,6	54,5	54,6 (план 55,2)	60,7
8. Новосибирская область	55,5	59,7 (план 60,1)	64,1 (план 64,2)	72,6
9. Омская область	28	29,6 (план 29,7)	33,6	34,64 (план 34,66)
10. Томская область	21,4	22,7	24,3	25,3

Анализ сводной отчетности об исполнении бюджетов бюджетной системы, формируемой Казначейством России, говорит, что в целом за период 2018-2021 гг. произошло увеличение поступлений НДФЛ. В консолидированном бюджете²³ увеличение поступлений составило 32,1% или 1540,8 млрд. рублей. В разрезе субъектов Сибирского Федерального округа увеличение составило около 29,8% или 121,1 млрд. рублей, хотя в некоторых регионах, а где-то и почти каждый год, значения плановых показателей не было достигнуто, что не позволяло достигнуть максимального уровня собираемости. Самым доходным для бюджета стал Красноярский край, поступления НДФЛ от которого в период 2018-2021 гг. были самыми крупными. Также мы видим, что доля поступлений от НДФЛ в доходах консолидированного бюджета РФ составляет около 30%, а в доходах бюджета СФО составляет примерно 25%.

Для лучшего понимания изменений в поступлениях НДФЛ за период 2018-2021 гг., необходимо построить диаграмму:

²³ Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://roskazna.gov.ru/ispolnenie-byudzhetov/konsolidirovannye-byudzhety-subektor/>

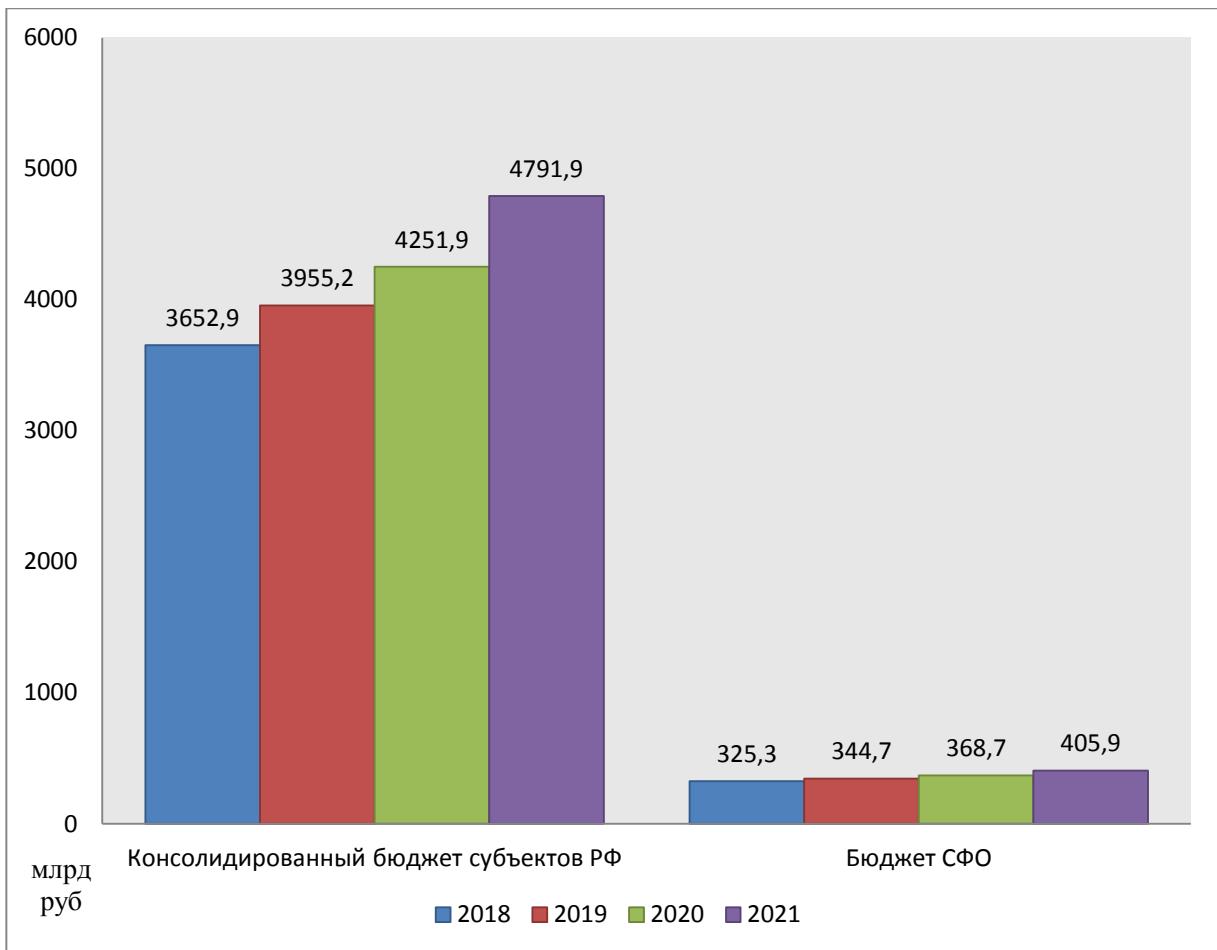


Рисунок 3 – Динамика поступлений НДФЛ за 2018-2021 годы

Анализ динамики поступлений от НДФЛ в бюджеты РФ свидетельствует о том, что их доля остается относительно стабильной в течение последних лет и характеризуется положительной динамикой. На мой взгляд, данная тенденция обусловлена эффективной работой налоговых органов, а также и рядом факторов, среди которых можно выделить такие социально-экономические факторы как, например, среднедушевой денежный доход, среднемесячная заработка плата, среднегодовая численность населения занятого в экономике. Именно эти факторы будут рассматриваться далее в качестве переменных в 3 главе данной работы, при построении эконометрической модели для выявления взаимосвязей экономических процессов, а точнее их влияния на поступления НДФЛ в бюджеты.

Проанализировав динамику собираемости НДФЛ, можно перейти к анализу задолженности, проверке эффективности работы налоговых органов, информацию об этом можно найти в отчете о результатах экспертно-аналитических мероприятий в сфере администрирования НДФЛ за 2016-2018 годы²⁴. Совокупный объем задолженностей по НДФЛ в консолидированный бюджет РФ вырос на 39 965 млн рублей в период с 1 января 2016 года (89 766 млн рублей) по 1 июля 2019 года (129 731 млн рублей), при этом в 2018 году наблюдалось снижение задолженности, но уже в 2019 она вновь возросла. Первое место в списке должников занимает Республика Калмыкия, далее Дагестан, Северная Осетия-Алания и тд. Основной причиной такого роста является неуплата текущих платежей по налогу, сумм доначисленного налога по результатам проверок, а также пеней и штрафов, а все это – следствием недостаточного контроля со стороны региональных и местных властей. Согласно докладу ФНС РФ об осуществлении государственного контроля (надзора)²⁵ налоговые органы проводили контрольную работу с выездными проверками, а также контрольно-аналитическую работу с использованием информационных технологий. Количество выездных проверок в 2020 году было равно 6,1 тыс (в сравнении с 2018 годом этих проверок было на 60% больше, а именно, 14,2 тыс.), которые принесли в бюджет 122 млрд рублей, а за счет контрольно-аналитической работы в бюджет страны дополнительно поступило 158 млрд руб. то есть можно сказать, что налоговая политика была направлена на аналитическую работу, а не на увеличение выездных проверок. За весь 2020 год было выявлено 71,5 тыс. правонарушений, ущерб только за

²⁴ Отчет о результатах экспертно-аналитического мероприятия «Анализ администрирования налоговыми органами налога на доходы физических лиц в 2016–2018 годах, включая результаты деятельности межведомственных комиссий по легализации налоговой базы по НДФЛ с целью поступления дополнительных доходов в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (в рамках реализации Стратегической карты ФНС России)»— [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/408/40872d27f9dcae0bf1d29d8ee78824c.pdf>

²⁵ Доклад об осуществлении Федеральной налоговой службой государственного контроля (надзора) в соответствующих сферах деятельности и об эффективности такого контроля (надзора) в 2020 году – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://data.nalog.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/kont/report120kont.pdf>

полгода составил 47 млрд рублей²⁶, а возвращено за весь год 58 млрд рублей²⁷, что говорит нам о том, что суммы ущерба от неуплаты налогов превышают суммы возвращенных денег в бюджет. Несмотря на положительную динамику поступлений от НДФЛ, большое количество налоговых правонарушений и неполный возврат задолженности по ним не позволяют достичь максимального уровня собираемости налогов.

Исходя из всего сказанного, можно сделать вывод, что на сегодняшний день НДФЛ – это один из основных источников доходов бюджета, динамика поступлений которого с каждым годом только растет, однако существует много факторов в сфере администрирования, которые пока не позволяют достичь максимальной собираемости налога. Для еще более точной оценки собираемости и работы налоговых органов далее будет рассмотрена методика прогнозирования поступлений НДФЛ, а также выявлен ряд проблем, связанных с прогнозированием, и в целом, с администрированием НДФЛ, которые требуют решения.

2.3 Налоговое прогнозирование НДФЛ

Налоговое прогнозирование – это деятельность государства, в лице налоговых органов, направленная на определение объемов налоговых поступлений, с помощью специально разработанных методов, систем, методик для обработки информации. Полученные через данные методики результаты должны быть правильно и качественно рассчитаны, поэтому налоговые органы должны постоянно контролировать их и следить за изменениями поступлений налогов. Мониторинг ситуации с поступлениями действительно очень важен, так как от того, какие выводы можно сделать по получившимся результатам – в дальнейшем будут зависеть направления развития налоговой политики, и,

²⁶ СК: ущерб от налоговых преступлений – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://ria.ru/20200727/1574955462.html>

²⁷ Возмещение ущерба – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://pravo.ru/news/230357/>

соответственно, эффективность функционирования всей экономики страны в целом.

Налоговое прогнозирование достаточно сложный и долгий процесс, который связан с созданием специальных методик, с анализом большого количества экономических показателей, результатов, но иногда могут возникнуть проблемы из-за недостатка или некачественного сбора этих данных.

Методики прогнозирования налоговых поступлений делятся на множество признаков, например: по способу расчета, в зависимости от показателей, при этом каждая из них имеет свои сложности при расчетах. Первый метод – экспертный, который предполагает экспертное мнение, или предсказание, о возможной величине конкретного налога, данный метод базируется исключительно на мнении людей, то есть возникает проблема субъективности прогноза. Вторая классификация предполагает расчет будущей суммы налога на основании его динамики на данный или уже прошедший период времени, этот метод называется трендовым. Существует также детерминистическая методика, работающая на установлении величины налоговых поступлений на основании процентного изменения в некоторой переменной, от которой непосредственно и будет зависеть величина поступлений. Данная методика имеет не самую высокую точность прогноза. Еще одна методика основана на построении моделей с несколькими переменными, то есть определении суммы налога на основе статистически оцененных коэффициентов при одной или нескольких экономических переменных, выступающих в качестве прогнозных факторов. И последним методом прогнозирования и моделирования налоговых поступлений является эконометрическая модель, представляющая собой регрессионные уравнения (как линейные, так и нелинейные), которые после некоторых операций показывают влияние переменных – экзогенных (внешних факторов) на суммы налоговых поступлений. Этот метод достаточно трудный из-за сложности моделей и поиска данных, однако он имеет самую высокую точность прогноза, и именно поэтому он будет использован в последней главе данной работы.

В качестве наиболее важных показателей при прогнозировании рассматривают, конечно же, показатели собираемости налогов, эффективность работы налоговых органов, оценку состояния налогоплательщиков и самодостаточности бюджетов. Такая комплексная оценка показателей может сказать, а правильная ли налоговая политика применена, можно ли с ее помощью выявить проблемы в сфере налоговых отношений и определить направления их решений.

В экономической теории для улучшения прогнозирования и отслеживания поступлений налогов в бюджет используется концепция кривой А.Лаффера (Рисунок 4).



Рисунок 4 – Кривая А. Лаффера

Это гипотетическая кривая параболической формы с точкой максимума, связывающей объем налоговых поступлений в бюджет страны с величиной налогового бремени. Эффект Лаффера обнаружили в ходе математического исследования двух функций, фиксирующих зависимость налоговых поступлений в бюджет от налоговых ставок налогов на прибыль и на заработную плату, поэтому возникла идея о возможности увеличения налоговых поступлений за счет снижения ставок налогообложения. Концепция подразумевает наличие оптимального уровня налогообложения, при котором налоговые поступления достигают максимума. Исходя из сказанного, можно сделать вывод, что при большом налоговом обременении, например, доходов налогоплательщиков снижается их активность и стимулы к производству, что

ведет к сокращению налоговой базы и, соответственно, к уменьшению поступлений налогов в бюджет и наоборот. Современные исследователи утверждают, что на практике данная зависимость полностью не подтверждается, однако существует определенный диапазон, в рамках которого пополнение бюджетов налогами выполняется достаточно эффективно, а при выходе за рамки этого диапазона бюджет неизбежно несет потери. Основываясь как раз-таки на данной теории в 2018 году, администрация Дональда Трампа заложила в проектах федерального бюджета на период 2018-2021 годов рост доходов.²⁸ Согласно оценкам аналитиков Объединённого комитета Конгресса за счет снижения налоговых ставок и снижения налоговой нагрузки на экономику США федеральная казна могла получить большие дополнительные доходы.

Налоговое прогнозирование НДФЛ на данный момент довольно упрощено, однако сбор большого объема данных не избежать. Так, налоговое прогнозирование НДФЛ сегодня основывается на методике прогнозирования поступлений НДФЛ, созданной Минфином РФ. Данная методика может помочь в определении векторов развития налоговой системы с помощью сравнения полученных прогнозных значений с фактическими. Для ее расчета используются:

- показатели прогноза социально-экономического развития РФ на очередной финансовый год и плановый период (фонд з/п), разрабатываемые Минэкономразвития РФ;
- динамика НБ по налогу согласно данным отчета по форме N 5-НДФЛ, сложившаяся за предыдущие периоды;
- динамика НБ по налогу согласно данным отчета по форме N 7-НДФЛ, сложившаяся за предыдущие периоды;

²⁸ НАЛОГОВЫЕ РЕФОРМЫ Р. РЕЙГАНА И Д. ТРАМПА: ЭВОЛЮЦИЯ ПРИОРИТЕТОВ – Статья В.С.Васильева и, М.М.Соколова, – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://inecon.org/docs/2018/Sokolov_Vasiljev.pdf

- динамика фактических поступлений по налогу согласно данным отчета по форме N 1-НМ;

- динамика налоговых вычетов по налогу по форме 1-ДДК";

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

Прогнозный объем поступлений НДФЛ_{всего} определяется как сумма прогнозных поступлений каждого вида НДФЛ:

$$\text{НДФЛ}_{\text{всего}} = \text{НДФЛ}_1 + \text{НДФЛ}_2 + \text{НДФЛ}_3 + \text{НДФЛ}_4 + \text{НДФЛ}_5 + \text{НДФЛ}_6 + \text{НДФЛ}_7 + \text{НДФЛ}_8 + \text{НДФЛ}_9 + \text{НДФЛ}_{10} + \text{НДФЛ}_{11}, \quad (2)$$

где НДФЛ₁ – объем поступлений по НДФЛ с доходов, источником которых является налоговый агент, тыс. рублей;

НДФЛ₂ – объем поступлений по НДФЛ с доходов, полученных физ. лицами (ИП, нотариусы, адвокаты, частная практика), тыс. рублей;

НДФЛ₃ – объем поступлений по НДФЛ с доходов, полученных физ. лицами в соответствии со статьей 228 НК РФ, тыс. рублей;

НДФЛ₄ – объем поступлений по НДФЛ с иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму на основании патента, тыс. рублей;

НДФЛ₅ – объем поступлений по НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физ. лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании;

НДФЛ₆ – объем поступлений по НДФЛ в отношении доходов в виде %, полученных по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ;

НДФЛ₇ – объем поступлений по НДФЛ в отношении доходов в виде процента (купона, дискоита), получаемых по обращающимся облигациям российских организаций, номинированным в рублях и эмитированным после 1 января 2017 года;

НДФЛ₈ – объем поступлений по НДФЛ в части суммы налога, превышающей 650 000 рублей, относящейся к части налоговой базы, превышающей 5 000 000 рублей;

НДФЛ₉ – объем поступлений по НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физ. лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании, перешедшими на особый порядок уплаты на основании подачи в налоговый орган соответствующего уведомления (в части суммы налога, не превышающей 650 000 рублей);

НДФЛ₁₀ – объем поступлений по НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физ. лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании, за исключением уплачиваемого в связи с переходом на особый порядок уплат;

НДФЛ₁₁ – объем поступлений по НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физ. лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании, перешедшими на особый порядок уплаты на основании подачи в налоговый орган соответствующего уведомления (в части суммы налога, превышающей 650 000 рублей).

Рассматриваться далее в работе будет не совокупная формула прогнозирования поступлений по НДФЛ, а только ее первое слагаемое – НДФЛ₁, которое рассчитывается по формуле:

$$\text{НДФЛ}_1 = (D_n * K_{\phi_{зп}}/100 - V_n * K_v/100) * S_n / 100 * K_{исч.с}/100 (+/-) F, \quad (3)$$

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 з/п (показатели прогноза социально-экономического развития РФ);

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 РФ, данные Росстата);

S_n - ставка налога (n - 13%, 30%, 35%, 15%), % (НК РФ);

$K_{исч.с.}$ - коэффициент, характеризующий долю уплаченного налога в исчисленной сумме налога (1-НМ, 5-НДФЛ). Данный показатель учитывает работу по погашению задолженности по налогу.

F - корректирующая сумма поступлений (возвратов), которые привели к отклонению расчетного показателя налога от фактически сложившегося показателя в текущем периоде или в ретроспективе.

Так как данная методика необходима для определения векторов развития налоговой системы с помощью сравнения полученных прогнозных значений с фактическими, мы можем взять полученные результаты о фактических и плановых поступлениях НДФЛ из прошлого параграфа, проанализировать их и сделать некоторые выводы о качестве прогнозирования. Фактическое значение поступлений в 2021 году равно 4 791,9 млрд. руб., а плановое значение составило 3 212,1 млрд. руб., что почти в 1,5 раза меньше. То есть можно выявить такой недостаток, как расхождения между плановыми и фактическими поступлениями, и даже если это положительные отклонения, они тоже считаются недостатком данной методики, так как любые отклонения в расчетах недопустимы. Вторым недостатком является то, что она учитывает совокупный размер доходов, однако применить ее для микроуровня, например, отраслевого, не получится. Более подробно рассмотрим последний недостаток в 3 главе.

Исходя из всего сказанного, можно сделать вывод, что налоговое прогнозирование – это очень важное, но трудоемкое направление в работе налоговых органов, так как все методики прогнозирования предполагают большой объем данных и расчеты с ними. Однако, если все-таки выполнить качественный прогноз – это поможет определить, в каком направлении налоговой политики двигаться, что, в свою очередь, сможет обеспечить

наполнение бюджета по максимуму с минимальными затратами для государства и налогоплательщиков, а также приведет к экономическому росту и развитию страны.

3 Направления совершенствования администрирования НДФЛ на примере Красноярского края

3.1 Характеристика проблем, связанных с администрированием НДФЛ

Налог на доходы физических лиц является одним из самых важных и перспективных видов налога, так как уклониться от его уплаты практически невозможно. Методы исчисления налога достаточно просты и понятны. Ставки налога фиксированы, объекты - конкретны, а налоговая база определяется четко. Все это делает его достаточно простым для налогообложения, однако, несмотря на простоту, в России данный налог является предметом регулярных дискуссий, а подходы к его администрированию вызывают споры и недовольства со стороны налогоплательщиков.

Перед рассмотрением современных проблем администрирования НДФЛ уточним, какие именно подходы к администрированию НДФЛ вызывают спорные ситуации. Одним из таких подходов является использование показателя средней заработной платы к среднеотраслевой по региону, которые сравниваются с целью выявления организаций, выплачивающих работникам «серые» зарплаты²⁹. Этот показатель рассчитывается по формуле = Общий доход (выплаченный персоналу за год, по форме 6-НДФЛ / Численность сотрудников по форме 6-НДФЛ / 12 месяцев. Полученный результат сравнивается со средним уровнем заработной платы по виду экономической деятельности своего региона (Росстат), и если он ниже регионального, то это может свидетельствовать о возможном занижении налоговой базы. То есть данный подход необходим для принятия решений о проверках и налоговом администрировании, однако требует ожидания ответа налогоплательщиков на информационное письмо ФНС, и такой же долгой и тщательной оценки ФНС предоставленной ей отчетности. Этот подход достаточно простой, но очень

²⁹ Как дать пояснения налоговикам о выплате низкой зарплаты ” – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://glavkniga.ru/elver/2018/6/3441-kak_dati_pojasnenija_nalogovikam_viplate_nizkoj_zarplati.html

ресурсозатратный, именно поэтому ФНС сейчас уделяет особое внимание цифровизации в налоговой сфере.

Рассмотрев ситуацию, с которой можно столкнуться при администрировании НДФЛ, перейдем к выявлению проблем и предложению рекомендаций по их решению с учетом цифровизации.

Первая проблема связана с задолженностью по уплате налога в бюджет и, конечно же, с проблемой развития теневого сектора и укрывательства своих доходов гражданами, которые имеют достаток выше среднего, особенно при сдаче в аренду собственного имущества, а также теневая заработка и неформальные трудовые отношения. Численность теневой занятости в Красноярском крае, по данным РБК, в январе 2021 года составила около 12%³⁰, а это для региона достаточно много.

Таблица 6 – Данные о задолженности по федеральным налогам и сборам по СФО и Красноярскому краю³¹

Показатель	2018 г
Задолженность перед бюджетом по НДФЛ в СФО, млрд. руб	14,4
Недоимка по НДФЛ в СФО, млрд. руб	2,9
Задолженность перед бюджетом по НДФЛ в Красноярском крае, млрд. руб	2,4
Недоимка по НДФЛ в Красноярском крае, млрд. руб	0,498

Согласно данным из ЕМИСС, за 2018 год задолженность по уплате НДФЛ в Красноярском крае равна 2,4 млрд руб, а недоимка по НДФЛ равна 498 млн руб. Эти проблемы можно решить не ужесточением контроля, не агрессивными мерами наказания, а только постепенным введением новых технологий для раскрытия дополнительных сведений о доходах физических лиц и идентификации нарушений по уплате НДФЛ, например, это можно сделать с помощью использования технологии Big Data. Большие данные

³⁰ Красноярский край: от малого бизнеса до нефтяных гигантов – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://plus.rbc.ru/news/602ba8e57a8aa9e2ce371d37>

³¹ Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации // ЕМИСС Государственная статистика. – Минцифры России. – Москва – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/42549>

представляют собой такой информационный ресурс, который способен хранить и обрабатывать большие массивы структурированных и неструктурированных данных. На практике эту технологию активно применяют для борьбы с уклонением от уплаты налогов и мошенничеством как в России, так и за рубежом. Проанализировав более тщательно сферы применения Big Data в России, было выявлено, что технологию довольно успешно применяют в налоговой сфере для контроля уплаты НДС³², а именно, для выявления расхождений между данными и обнаружения фирм-однодневок, в 2020 году это уже позволило увеличить поступления НДС в бюджет на 500-600 млрд рублей. Также внедрение больших данных происходит на рынке аренды недвижимости³³: с помощью больших данных анализируются разные Интернет-источники с предложениями по аренде квартир, далее происходит автоматическое сравнение полученной информации со статистикой об уплате налога и, наконец, выявляется нелегальная аренда квартир. Данная технология Big Data позволяет контролировать поступления от сдачи имущества в аренду, однако реализуется этот проект пока только в Москве и Московской области, поэтому необходимо рассмотреть вопрос о введении такой же технологии и в другие регионы, в том числе, и в Красноярский край. Таким образом, использование Big Data позволит повысить прозрачность налоговых процессов, ускорит работу налоговым органам и облегчит жизнь налогоплательщиков.

Еще можно выделить такую проблему, как намеренный перевод работников в самозанятых с целью экономии на налогах. Для многих появление налога на профессиональный доход с 1 января 2019 года послужило поводом для создания новой схемы уклонения от уплаты НДФЛ, так, с помощью самозанятых сотрудников в бюджет теперь могут поступать доходы уже по более низким ставкам, а не по привычной ставке 13%, что, конечно же, влияет на собираемость налога. В 2022 году самозанятых стало более 4 млн человек и

³² Цифровые фискалы: big data на службе у налоговиков – [Электронный ресурс] – Режим доступа – https://www.dp.ru/a/2020/09/23/Cifrovie_fiskali

³³ Власти Москвы решили выявлять «серую» аренду квартир при помощи big data – [Электронный ресурс] – Режим доступа – <https://www.rbc.ru/business/20/07/2018/5b508bb59a7947b1f3f535f3>

это число только растет, особенно на фоне ужесточения западных санкций, что значительно усложняет работу налоговых органов при отслеживании признаков намеренного перевода работников в самозанятость. ФНС выделяет несколько таких признаков³⁴:

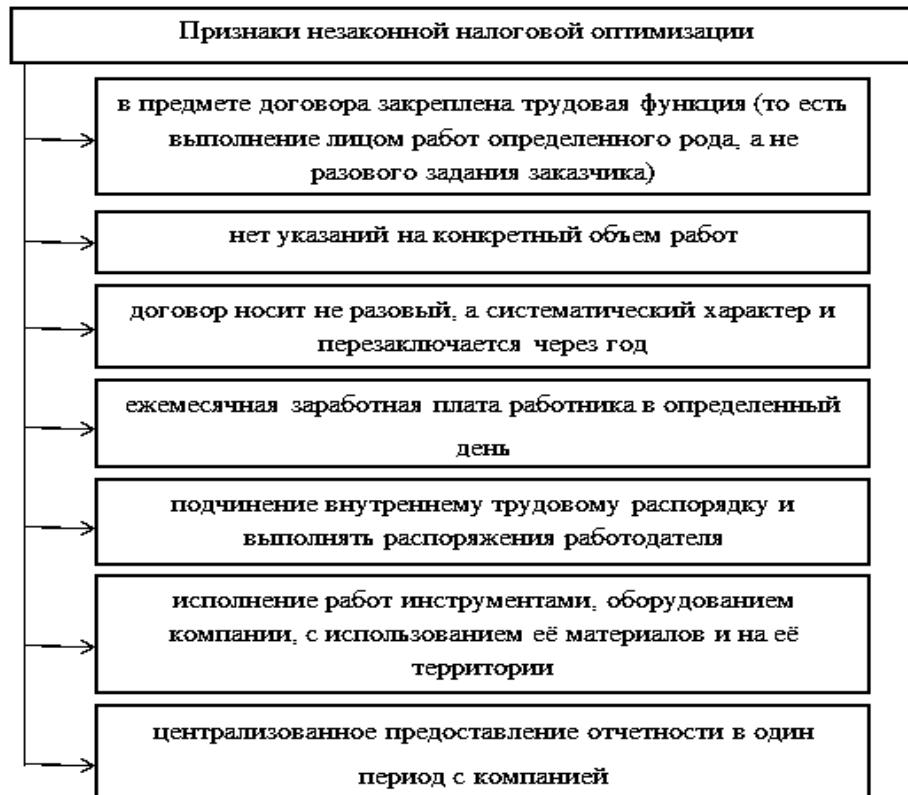


Рисунок 5 – Признаки незаконной оптимизации

На сегодняшний день судебной практики по спорам с самозанятыми не много, результаты анализа практики представлены в таблице 7:

Таблица 7 – Контент-анализ судебных решений³⁵

Дело №	Обстоятельства дела	Решение суда
дело № А58-547/2016, г.Иркутск	Металлообрабатывающая компания, в которой в списке сотрудников числился только 1 человек — генеральный директор, привлекавший по договорам возмездного оказания услуг сторонних людей для обеспечения основной деятельности компании, все	Суды согласились с решением ФНС о привлечении организации к

³⁴ ФНС описала признаки нелегальных схем с участием самозанятых – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://opora.ru/news/fns-opisala-priznaki-nelegalnykh-skhem-s-uchastiem-samozanyatykh.html>

³⁵ Признаки трудовых отношений с самозанятым с позиции судов – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.klerk.ru/blogs/bgplaw/525839/>

Окончание таблицы 7

Дело №	Обстоятельства дела	Решение суда
	признаки незаконной налоговой оптимизации присутствуют.	налоговой ответственности
<u>дело № А70-13715/2017, г. Москва</u>	Общество заключало договоры на оказание услуг со своими же работниками, а также сотрудники увольнялись, регистрировались в качестве ИП и снова заключали договоры с Обществом	Суды согласились с решением ФНС о привлечении организации к налоговой ответственности
дело № 2-1067/2020, Республика Хакасия	Гражданин (самозанятый) обратился в суд за признанием договора оказания услуг с ИП трудовым договором, так как заметил признаки незаконной налоговой оптимизации (требования соблюдения рабочего графика, самозанятый вписан в полис ОСАГО как водитель ТС работодателя)	Суд согласился с доводами самозанятого о привлечении ИП к налоговой ответственности

В большинстве случаев суд находится на стороне ФНС, поэтому решениями таких споров в основном являются штрафы: для должностных лиц от 10 до 20 тысяч руб., для ИП от 5 до 10 тысяч руб., для организаций от 50 до 100 тысяч руб, а также доначисление НДФЛ, страховых взносов и выплаты работнику (оплата больничных, отпусков и другие).

Таким образом, рассмотренная судебная практика говорит нам об особом внимании ФНС к проблеме незаконного перевода работников в самозанятые. Для более быстрого выявления признаков подмены трудовых отношений отношениями с самозанятыми в организациях, ФНС специально разработала скоринговую систему³⁶. Она должна ускорить работу налоговых органов и помочь быстрее выявлять и пресекать такие нарушения, а также увеличить поступления налога в бюджет.

³⁶ ФНС России разработала скоринговую систему для выявления подмены трудовых отношений договорами с самозанятыми – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.garant.ru/news/1453303/>

Третьей проблемой, существующей, в целом, в системе функционирования налога, является отсутствие финансовой грамотности граждан. По данным опроса сервиса по поиску работы SuperJob в августе 2021 года было выявлено, что только 43% из 1600 опрошенных граждан знают о праве на ежегодный возврат денежных средств из бюджета с помощью налоговых вычетов, а 57% никогда не пользовались данной возможностью, при этом 24% опрошенных никогда не слышали об этом. Причиной такой неосведомленности респонденты считают сложность заполнения декларации, которую они оценили в 3,2 балла из 5, а также тот факт, что многие не совершают крупные сделки, по которым предусматривается налоговый вычет по НДФЛ.³⁷ Также при процедуре получения вычета могут возникнуть сложности с документами, с доказательствами о правомерности получения вычета налогоплательщиком. Из-за этого у государства и граждан могут возникнуть потери, например, в виде увеличения времени на обработку, изменение информации и затрат на обслуживание налоговых органов. Данную проблему могут решить налоговые органы, например, дополнением их сайта обучающими курсами или видеороликами со всей информацией о заполнении деклараций и о возможностях возврата денежных средств, а также распространением рекламы, в виде писем на электронную почту, рекламных объявлений на сайтах других государственных органов о такой возможности, как получение налогового вычета.

Также можно выделить такие проблемы, как применение устаревших методов налогового прогнозирования НДФЛ, и проблему обоснованности получения налоговых вычетов. Именно по этим проблемам в следующем администрирования.

Таким образом, можно сделать вывод, что система подоходного налогообложения граждан требует серьезного реформирования, так как это не

³⁷ Каждый четвертый россиянин не знает о возможности получить налоговый вычет – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/112999/kazhdyyj-chetvertyyj-rossiyanin-ne-znaet-o-vozmozhnosti-poluchit-nalogovyyj-vychet/>

только улучшит качество жизни граждан и ускорит работу налоговых органов, но и, конечно же, увеличит уровень поступлений налога во все бюджеты.

3.2 Рекомендации по совершенствованию администрирования

Цель данного параграфа – разработка рекомендаций по совершенствованию администрирования, а именно, прогнозирования с помощью создания эконометрической модели, и решение проблемы обоснованности получения налоговых вычетов. Начнем с прогнозирования и создания новой методики. Эконометрическая модель учитывает многомерные временные ряды налоговых поступлений, а также за счет факторов стандартных ошибок позволяет планировать и прогнозировать поступления по НДФЛ безошибочно и более точно, чем применяемая в России методика сейчас.

На основе анализа, проведенного в параграфе 2.3, мною выявлено, что действующая сегодня методика прогнозирования НДФЛ, а именно, формула для расчета плановых поступлений, обладает своими недостатками. Ключевым является то, что она учитывает совокупный размер доходов, однако новая модель, которую мы увидим далее, будет учитывать среднюю оплату труда, что может помочь в прогнозировании на микроуровне, например, отраслевом.

Таким образом, в данном параграфе будет создана эконометрическая модель, а также выявлена зависимость (независимость) величины поступлений НДФЛ в Красноярском крае (зависимая переменная TAX) от таких факторов, как среднегодовая численность занятых в экономике (EMPLOYEES), среднемесячная номинальная заработная плата (AVERAGE SALARY), количество организаций в регионе (COMPANY), общая сумма налоговых вычетов (TAX DEDUCTION), а временным периодом будет 2010-2020 годы. Временной интервал следовало бы расширить, однако получить данные до 2010 года оказалось не так просто, но тем не менее цель работы по ее окончанию будет достигнута. Все полученные данные сведены в таблицу ниже.

Таблица 8 – Выборка статистических данных по Красноярскому краю за 2012–2020 гг. для построения модели

Год	НДФЛ, млрд. руб	Численность занятых, тыс. чел	Средняя з/п, тыс. руб	Количество организаций, ед.	Налоговые вычеты, млрд. руб
2010	74,1	1 439,3	23 254	73 731	9,6
2011	64,0	1 437,5	25 658	74 113	9,7
2012	48,8	1 442,0	28 672	71 435	10,3
2013	53,1	1 424,8	31 622	72 659	9,9
2014	55,2	1 422,7	34 178	76 304	9,7
2015	57,3	1 424,4	36 070	78 517	9,2
2016	61,6	1 391,3	38 473	80 688	8,1
2017	64,1	1 412,0	41 116	78 998	8,0
2018	70,4	1 421,4	45 635	74 239	10,8
2019	76,1	1 415,0	49 932	67 202	10,6
2020	82,8	1 372,9	54 425	61 807	9,7

Поработав с данными в программе gretl, приведя их нормальному распределению с помощью избавления от выбросов в выборке, была выявлена зависимость поступлений НДФЛ только со среднемесячной номинальной заработной платой и обратная зависимость с налоговыми вычетами.

Зависимая переменная: Tax

	Коэффициент	Ст. ошибка	t-статистика	P-значение	
<hr/>					
const	110,310	25,0518	4,403	0,0023	***
AverageSalary	0,00118069	0,000286939	4,115	0,0034	***
TaxDeduction	-13,2644	4,54971	-2,915	0,0194	**

Рисунок 6 – Полученные данные

Таким образом, уравнение регрессии будет выглядеть следующим образом:

$$TAX = 110,310 + 0,0012 \times AVERAGE\ SALARY - 13,3 \times TAX\ DEDUCTION$$

Рисунок 7 – Уравнение регрессии

То есть при увеличении заработной платы на 1 тыс. рублей, будет наблюдаться увеличение налоговых поступлений на 0,00123 млрд рублей (1,23 млн рублей), а увеличение налоговых вычетов на 1 млрд рублей приведет к уменьшению поступлений налога на 13,2 млрд рублей (Рисунок 7).

На следующем рисунке представлены спрогнозированные данные:

Tax предсказание		
2020	82,8	83,0

Рисунок 8 – Прогнозируемые значения НДФЛ, млрд рублей

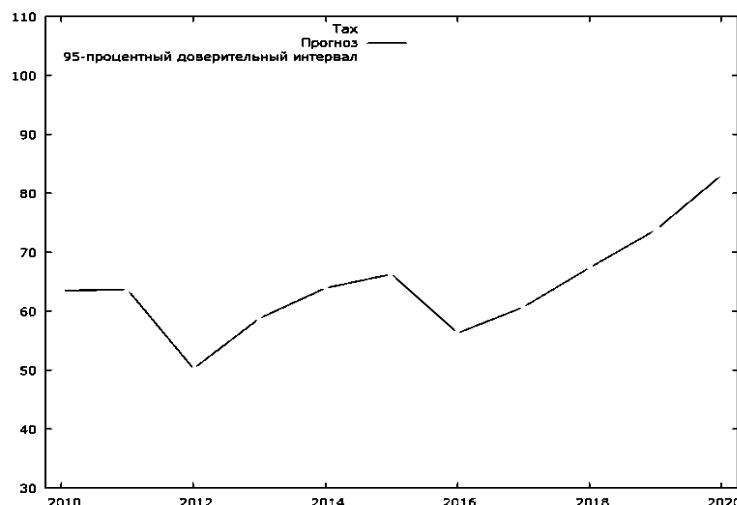


Рисунок 9 – График прогноза поступлений НДФЛ

Как можно заметить по Рисункам 8 и 9, спрогнозированные данные очень близки с фактическими поступлениями НДФЛ. Так, в Красноярском крае в 2020 году фактические поступления составили 82,8 млрд рублей, а плановые – 79,8 млрд рублей, то есть отклонение более 3,6%, однако обратившись к полученным данным прогноза по данной модели, можно увидеть более приближенное плановое значение – 83 млрд рублей, поэтому можно сказать, что точность прогноза данной модели довольно высока.

Исходя из того, что налоговые вычеты оказывают сильное отрицательное воздействие на объем поступлений НДФЛ, можно переходить к рассмотрению проблемы обоснованности получения налоговых вычетов. Данная проблема может возникнуть по нескольким причинам. Первая причина – это ошибки налоговых органов, которые возникают из-за технического или человеческого фактора, и могут привести к требованию взыскания с налогоплательщика неосновательного обогащения. Второй причиной могут быть родственные связи между налогоплательщиками, которые заключили, например, договор купли-продажи между собой с целью незаконного получения имущественного вычета. Еще одной причиной неправомерного получения имущественного вычета может быть систематическое приобретение или продажа, например, участков земли в рамках осуществления ИП. Также некоторые налогоплательщики могут подавать декларацию с целью повторно получить вычет (за недвижимость, купленную до 2014 года, до изменений НК РФ). По предоставлению стандартных налоговых вычетов также возникают споры, например, когда работник принят на работу не с первого месяца налогового периода, поэтому налоговому органу нужно еще доказать, что вычет не будет выдан повторно, запросить справки с прошлого места работы и тд.

Рассмотрим подробную таблицу полученных налогоплательщиками налоговых вычетов в Красноярском крае:

Таблица 9 – Налоговые вычеты в Красноярском крае за 2012-2020гг., млрд руб.

Год	Стандартные	Имущественные	Социальные	Всего, млрд руб.
2012	7,08	2,8	0,365	10,3
2013	6,7	2,74	0,425	9,9
2014	6,54	2,76	0,440	9,7
2015	6,53	2,7	0,14	9,2
2016	7,5	0,39	0,514	8,1
2017	7,4	0,49	0,518	8,0

Окончание таблицы 9

Год	Стандартные	Имущественные	Социальные	Всего, млрд руб.
2018	7,3	2,8	0,589	10,8
2019	7,2	2,7	0,619	10,6
2020	6,9	2,2	0,615	9,7

Если рассматривать структуру всех расходов края в 2020 году, то мы не увидим отдельную статью под названием налоговые вычеты, но если принять налоговые вычеты в состав социальных расходов, то есть расходов на социальную политику, то доля налоговых вычетов (9,7 млрд руб.) в общих расходах субъекта (332 млрд руб.) составляет почти 3%. Несмотря, казалось бы, на маленький процент, налоговые вычеты требуют особого контроля со стороны налоговых органов, потому что, как мы уже выяснили, налогоплательщики стремятся получить их необоснованно.

Если обратиться к зарубежному опыту предоставления налоговых льгот, то можно увидеть, что, например, в США объем налоговых расходов в части расходов по НДФЛ составлял 58,6%, в Бразилии - 0,43 % ВВП, или 2,6 % общих доходов бюджета, в Чили — 2,3 и 13,76 % соответственно, в ЮАР — 3,4 и 12,5 %. В Индии налоговые расходы по НДФЛ составили 34 % от доходов бюджета по НДФЛ, а в Великобритании около 38%. Приведенные статистические данные свидетельствуют о том, что инструмент налоговых льгот довольно популярен во многих странах с разным уровнем развития.³⁸

Таким образом, можно сказать, что налоговые вычеты – это такие же налоговые расходы, как и, например, расходы на образование, здравоохранение и тд, именно поэтому контроль за их обоснованностью должен являться приоритетом для налоговых органов. Решением проблемы обоснованности получения налоговых вычетов может быть ужесточение налогового законодательства и усиление мер налогового контроля, однако здесь тоже стоит

³⁸ Льготы по НДФЛ в России и за рубежом: критический анализ – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: https://www.nifi.ru/images/FILES/Journal/Archive/2018/6/statii/fm_2018_6_03.pdf

быть осторожными, ведь ухудшение условий для налогоплательщиков может стать поводом для поиска новых методов неуплаты или неправомерного получения средств из бюджета, что может привести к еще большему усугублению ситуации и недополучению доходов в бюджет.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе изучения НДФЛ, а именно его исторического развития, основных элементов, функций, а также анализа собираемости и механизма администрирования, мы приходим к следующим выводам.

Налог на доходы физических лиц – это один из старейших налогов России с длинной историей, который изменялся веками и продолжает меняться и по сей день, занимая при этом первые позиции в структуре доходов. Так, доля поступлений от НДФЛ в доходах консолидированного бюджета РФ в период с 2018-2021 гг. составляет около 30%, а в доходах бюджета СФО составляет примерно 25%, это дает нам право называть НДФЛ главным в формировании бюджетов государства. Как мы уже выяснили, основной функцией является, конечно же, фискальная, однако НДФЛ выполняет еще и контрольную, регулирующую и социальную функции.

Проанализировав опыт администрирования в зарубежных странах, можно сказать, что каждая страна с учетом ее культурных особенностей, природных ресурсов, научной и технической оснащенности выбирает свой путь к созданию устойчивой налоговой политики в сфере НДФЛ, однако, чтобы не повторять ошибок, стоит обращаться к опыту друг другу и, по возможности, даже сотрудничать, и тогда в будущем это может привести к достижению стабильного развития, и, соответственно, к улучшению качества жизни внутри каждой страны.

Анализ администрирования НДФЛ показал, что динамика поступлений налога с каждым годом только растет, а его показатели собираемости превышают запланированные, однако, несмотря на положительный рост, существуют несколько причин в сфере администрирования, которые пока не позволяют достичь максимальной собираемости налога:

1. Задолженность по уплате налога в бюджет;
2. Намеренный перевод работников в самозанятых с целью экономии на уплате НДФЛ;

3. Отсутствие финансовой грамотности граждан;
4. Применение устаревших методов налогового прогнозирования НДФЛ;
5. Обоснованность получения налоговых вычетов.

При решении первой проблемы были проанализированы данные о задолженности (2,4 млрд руб.) и недоимке (498 млн руб.) по НДФЛ в Красноярском крае, и сделаны выводы, что такую проблему нужно решать не агрессивными методами наказания, а, например, введением новых технологий, таких как Big Data, которые помогут в раскрытии дополнительных сведений о доходах физических лиц и идентификации нарушений по уплате НДФЛ.

В случае же проблемы с самозанятыми – нарушений еще не так много, потому что это относительно новый налоговый режим, однако, проанализировав судебную практику по делам с самозанятыми, статистику по самозанятым (2022 г – 4 млн. самозанятых) и признаки незаконной оптимизации, контроль за ними уже необходим, именно поэтому ФНС разработала скоринговую систему, которая призвана быстро выявлять признаки подмены трудовых отношений отношениями с самозанятыми.

Проблема отсутствия финансовой грамотности граждан была выявлена с помощью опросов, которые показали, что больше половины опрошенных граждан даже и не знают о праве на ежегодный возврат средств с помощью налоговых вычетов, при этом 24% опрошенных никогда не слышали об этом. В решении данной проблемы могут помочь налоговые органы, например, распространением рекламы, в виде писем на электронную почту, рекламных объявлений на сайтах других государственных органов о возможности получения налогового вычета.

Четвертая проблема была выявлена после анализа действующей методики прогнозирования. Этот анализ показал, что она имеет следующие недостатки: серьезные расхождения между плановыми и фактическими поступлениями, а также то, что ее не получится применить к микроуровню, например, отраслям, так как она учитывает совокупный размер доходов. Если смотреть с точки зрения уровня прогнозирования, действительно, было бы не плохо начинать с

более узкой направленности, то есть с отраслевого прогнозирования, однако никто не говорит, что планирование на региональном уровне становится не нужным, наоборот, отраслевое прогнозирование может упростить региональное прогнозирование. Например, так как основной рычаг в рамках администрирования – это налоговый контроль, и если мы создадим такое уравнение, которое позволяет прогнозировать отраслевые особенности, то это может помочь быстрее выявлять проблемы, нарушения и находить им решение на локальном уровне, и уже потом делать прогнозирование на макроуровне. Модель, которая может сделать прогноз более точным – это эконометрическая модель, основанная на таких факторах, как среднегодовая численность занятых в экономике, среднемесячная номинальная заработная плата, количество организаций в регионе и общая сумма налоговых вычетов. Далее поработав с этими данными в программе gretl, была выявлена зависимость поступлений НДФЛ с заработной платой и обратная зависимость с налоговыми вычетами, а также построена модель в виде уравнения и сделан прогноз, который был ближе всего к фактическому значению поступлений, чем запланированное значение по методике ФНС за тот же период.

Исходя из того, что налоговые вычеты воздействуют на поступления НДФЛ отрицательно, далее рассматривалась проблема обоснованности их получения. В ходе решения данной проблемы изучались ее причины, а также проанализирована структура всех расходов края, которая показала, что доля налоговых вычетов (9,7 млрд руб.) в общих расходах субъекта (332 млрд руб.) составляет почти 3%, что для региона немало. Решением этого может стать усиление мер налогового контроля, а именно, более тщательный отбор и проверка поданных для получения вычетов документов, однако здесь тоже стоит быть осторожными, ведь ухудшение условий для налогоплательщиков может послужить поводом для поиска новых методов неуплаты или неправомерного получения средств из бюджета, что может привести к еще большему усугублению ситуации и недополучению доходов в бюджет.

Таким образом, можно сделать вывод, что система подоходного налогообложения граждан требует серьезного реформирования, а, если все вышеперечисленные меры по оптимизации порядка исчисления, уплаты налога и системы контроля, привести в действие, то это сможет повысить не только уровень поступлений налога во все бюджеты, но и, конечно же, улучшит качество жизни населения и положительно повлияет на развитие экономики страны в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года [.]
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
- 2 Прусова В.И, Казицкая Н.В, Семков И.А. Эволюция НДФЛ в России / Прусова В.И, Казицкая Н.В, Семков И.А. // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – С. 185-189. – URL:
<https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-ndfl-v-rossii/viewer>
- 3 Налогообложение физических лиц / Электронное издание // – URL:
<https://ronl.org/referaty/finansovye-nauki/223073/>
- 4 Перечень поступлений в бюджетную систему Российской Федерации, подлежащих учету и распределению между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации территориальными органами Федерального казначейства на 2021 год (по группе доходов налоговые и неналоговые доходы) / Электронный ресурс – URL: <https://docs.yandex.ru/docs/view?url=yabrowser%3A%2F%2F4DT1uXEPRrJR...>
- 5 Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 26.03.2022) [электронный ресурс] // СПС «Консультант плюс» URL:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/
- 6 Оперативный доклад за январь – сентябрь 2021 года об исполнении федерального бюджета / Электронный ресурс // – 2021. – URL:
<https://ach.gov.ru/audit/9-mon-2021#revenues>
- 7 Жинжилов С.Б. Роль НДФЛ в формировании доходов региональных бюджетов / Жинжилов С.Б. // Электронное издание – 2019. – URL:<http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2019/8/financeandcredit/Zhinzhilov.pdf>
- 8 Смирнова Е.Е. Роль НДФЛ в формировании бюджетных доходов / Смирнова Е.Е. // Электронное издание – 2017. – URL:
<https://cyberleninka.ru/article/n/rol-ndfl-v-formirovaniibyudzhetnyhdohodov/viewer>

9 Исполнение бюджетов – Электронный ресурс – URL:
<https://roskazna.gov.ru/ispolnenie-byudzhetov/konsolidirovannye-byudzhety-subektov/974/>

10 Доходы (сравнение по регионам) бюджетов – Электронный ресурс – URL: <https://www.iminfin.ru/areas-of-analysis/budget/finansoviy-pasport-subjecta-rf/dokhody-sravnenie-po-regionam?territory=04000000>

11 Консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов – Электронный ресурс – URL: <https://roskazna.gov.ru/ispolnenie-byudzhetov/konsolidirovannye-byudzhety-subektov/>

12 Отчет о результатах эксперто - аналитического мероприятия «Анализ администрирования налоговыми органами налога на доходы физических лиц в 2016–2018 годах –2020. – URL: <https://ach.gov.ru/upload/iblock/408/40872d27f9dcaef0bf1d29d8ee78824c.pdf>

13 Доклад об осуществлении Федеральной налоговой службой государственного контроля (надзора) в соответствующих сферах деятельности и об эффективности такого контроля (надзора) в 2020 году – 2020. – Электронный ресурс – URL: <https://data.nalog.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/kont/report120kont.pdf>

14 СК: ущерб от налоговых преступлений // Электронное издание – 2020. – URL: <https://ria.ru/20200727/1574955462.html>

15 Возмещение ущерба // Электронное издание – 2021. – URL: <https://pravo.ru/news/230357>

16 Васильев В.С, Соколов М.М. Налоговые реформы Р.Рейгана и Д.Трампа: эволюция приоритетов / Васильев В.С, Соколов М.М. // США и Канада: экономика, политика, культура. – 2018. – С. 5-25. – URL: https://inecon.org/docs/2018/Sokolov_Vasiljev.pdf

17 Приказ ФНС России от 14 июля 2021 г. № ЕД-7-1/662@ “Об утверждении Методики прогнозирования поступлений доходов в консолидированный бюджет Российской Федерации на текущий год, очередной

финансовый год и плановый период” // СПС «Консультант плюс» URL:<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=EXP&n=778204&dst=100008>

18 Никитин А.Ю. Как дать пояснения налоговикам о выплате низкой зарплаты / Никитин А.Ю. // Электронное издание – 2018. – URL: https://glavkniga.ru/elver/2018/6/3441kak_dati_pojasnenija_nalogovikam_viplate_nizkoj_zarplati.html

19 Бжезинский Д. Красноярский край: от малого бизнеса до нефтяных гигантов / Бжезинский Д. // Электронное издание – 2021. – URL: <https://plus.rbc.ru/news/602ba8e57a8aa9e2ce371d37>

20 Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации // ЕМИСС Государственная статистика. – Минцифры России. – Москва – [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/42549>

21 Торговцева А. Цифровые фискалы: big data на службе у налоговиков / Торговцева А. // Электронное издание – 2020. – URL: https://www.dp.ru/a/2020/09/23/Cifrovie_fiskali

22 Фёдорова Н., Баленко Е., Копалкина Е. Власти Москвы решили выявлять «серую» аренду квартир при помощи big data / Фёдорова Н., Баленко Е., Копалкина Е. // Электронное издание – 2018. – URL: <https://www.rbc.ru/business/20/07/2018/5b508bb59a7947b1f3f535f3>

23 ФНС описала признаки нелегальных схем с участием самозанятых// Электронное издание – 2022. – URL: <https://opora.ru/news/fns-opisala-priznaki-nelegalnykh-skhem-s-uchastiem-samozanyatykh.html>

24 Савин Д., Макарова А. Признаки трудовых отношений с самозанятым с позиции судов / Савин Д., Макарова А. // Электронное издание – 2022. – URL: <https://www.klerk.ru/blogs/bgplaw/525839/>

26 Каждый четвертый россиянин не знает о возможности получить налоговый вычет // Электронное издание – 2021. – URL: <https://www.superjob.ru/research/articles/112999/kazhdyj-chetvertiy-rossiyanin-ne-znaet-o-vozmozhnosti-poluchit-nalogovyj-vychet/>

27 Методика прогнозирования поступлений доходов в консолидированный бюджет Российской Федерации на текущий год, очередной финансовый год и плановый период / Электронный ресурс – URL: <https://docs.cntd.ru/document/564436509>

28 Ключевская Н. НДФЛ – 2021: ключевые изменения для граждан и бизнеса / Ключевская Н. // Электронное издание – 2020. – URL: <https://www.garant.ru/article/1428255/>

29 Бабич С.Н. Влияние налогово-бюджетной политики администрации Д.Трампа в 2018-2021 финансовом году на социально-экономическую безопасность страны / Бабич С.Н. // Петербургский экономический журнал. – 2020. – URL: <https://rusus.jes.su/s207054760013370-4-1/>

30 Налоговое стимулирование, зарубежный опыт // Электронное издание – URL: <https://viafuture.ru/privlechenie-investitsij/nalogovoe-stimulirovaniye-innovatsij>

31 Белякова Е.И., Моденов А.К. Налоговое стимулирование / Белякова Е.И., Моденов А.К.// Петербургский экономический журнал. – 2019. – С. 134-143 – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalogovoe-stimulirovaniye-kak-instrument-realizatsii-nalogovoy-politiki>

32 Нефельд Е.П. «Актуальные вопросы администрирования НДФЛ и страховых взносов. Основные изменения налогового законодательства с 01.01.2021 года» / Нефельд Е.П. // Электронное издание – 2021. – URL: https://data.nalog.ru/html/sites/www.rn56.nalog.ru/2021/media/slides_1404.pdf

33 Камеральная налоговая проверка: как проходит, каковы последствия // Электронное издание – 2021. – URL: <https://glavkniga.ru/situations/s504871#:~:text=Камеральная%20проверка%203->

НДФЛ%3A%20сколько%20длится.,поступления%20декларации%20в%20налог
овый%20орган

34 НК РФ Статья 89. Выездная налоговая проверка – [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/575046595bc7e01efd9a0a0d2f6c0ffb64442868/

35 Налоговая проверка: как к ней подготовиться в 2022 году // Электронное издание – 2022. – URL: <https://www.klerk.ru/blogs/i-ias/524485/>

36 Еремин В. Налоги на физлиц в Российской Империи и СССР / Еремин В. // Электронное издание – 2017. – URL: <https://historical-fact.livejournal.com/60667.html>

37 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2012 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России. – Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/4820329/

38 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2013 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России. – Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/4495211/

39 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2014 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России. – Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/5680260/

40 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2015 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России. – Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL:

https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/6114_359/

41 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2016 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России.
– Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/6951_162/

42 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2017 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России.
– Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/7202_297/

43 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2018 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России.
– Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/8934_614/

44 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2019 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России.
– Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/9871_670/

45 Отчет по форме № 5-НДФЛ за 2020 год: база данных содержит информацию по статистическим формам налоговой отчетности // ФНС России.
– Официальный сайт Федеральной налоговой службы. – Москва. – 2022. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn24/related_activities/statistics_and_analytics/forms/1098_8564/

46 Количество организаций по данным государственной регистрации по 2016 г. // ЕМИСС Государственная статистика. – Минцифры России. – Москва – URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/42930>

47 Количество организаций по данным государственной регистрации с 2017 г. // ЕМИСС Государственная статистика. – Минцифры России. – Москва – URL: <https://www.fedstat.ru/indicator/58109>

48 Лермонтов М.Ю. О спорных вопросах предоставления налоговых вычетов по НДФЛ / Лермонтов М.Ю. // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2009. – С. 28-32. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-spornyh-voprosah-predostavleniya-nalogovyh-vychetov-po-ndfl/viewer>

49 Кисленко В. Вычет по НДФЛ: 3 распространенные ошибки, которые могут привести к взысканию неосновательного обогащения со стороны налоговиков / Кисленко В. // Электронное издание – 2010. – URL: <https://www.garant.ru/ia/opinion/author/kislenko/1412819/>

50 Глазков М. 9 ошибок при получении налоговых вычетов / Глазков М. // Электронное издание – 2021. – URL: <https://www.sravni.ru/text/9-oshibok-pri-poluchenii-nalogovykh-vychetov/>

51 Исмиханов З.Н., Саркарова Д.С., Нурмагомедова Л.А. Модели для прогнозирования объема налога на доходы физических лиц в регионах РФ / Исмиханов З.Н., Саркарова Д.С., Нурмагомедова Л.А. // Фундаментальные исследования. – 2016. – № 2 (часть 3) – С. 565-570 – URL: <https://fundamentalresearch.ru/ru/article/view?id=39975>

52 Зенцова Е.В. Вопросы повышения качества прогнозирования поступлений НДФЛ / Зенцова Е.В. // Бюджет. – 2018. – С. 6-9 – URL: https://bftcom.com/upload/smi/201803_Bjudzhet_Statja_NDFL_Zencova.PDF

53 Золотарева Т.В., Ротарь Т.С. Прогнозирование поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет РФ / Золотарева Т.В., Ротарь Т.С. // Вектор экономики. – 2020. – URL: http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2020/1/taxes/Zolotareva_Rotar.pdf

54 Едронов А.В. Прогнозирование НДФЛ в целях формирования среднесрочных бюджетов субъектов РФ / Едронов А.В. // Финансы и кредит. –

2010. – С. 19-29. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prognozirovanie-naloga-na-dohody-fizicheskikh-lits-v-tselyah-formirovaniya-srednesrochnyh-byudzhetov-subektov-rossiyskoy-federatsii/viewer>

55 Ильин А.В. Необоснованные вычеты – основная причина неустойчивости налоговых правоотношений в России / Ильин А.В. // Вестник Томского государственного университета. – 2006. – С. 257-262. – URL: <http://journals.tsu.ru/uploads/import/803/files/292-2-257.pdf>

56 Горлин Ю.М., Ляшок В.Ю. Льготы по НДФЛ в России и за рубежом: критический анализ / Ильин А.В. // Финансовый журнал. – 2018. – С. 34-46. – URL: www.nifi.ru%2Fimages%2FFILES%2FJournal%2FArchive%2F2018%2F6%2Fstatii%2Ffm_2018_6_03.pdf

57 Расходы Красноярского края (детально) / Электронный ресурс – 2022. – URL: https://www.iminfin.ru/areas-of-analysis/budget/finansoviy-pasport-subjecta-rf/raskhody-detalno?j&device=%27Desktop%27¶mPeriod=2021-12-01T00:00:00.000Z&TERRITORIES_paramPeriod=2014-05-28T00:00:00.000Z&PassportFK_002_002_outcomesType=3&viewCode=PassportFK_002_002_report&territory=04000000

58 Яшина Н.И., Гинцбург М.Ю., Чеснокова Л.А. Совершенствование Российской налоговой системы на основе дифференциации налоговых платежей в целях инновационного развития экономики (на примере НДФЛ) / Яшина Н.И., Гинцбург М.Ю., Чеснокова Л.А.// Финансы и кредит. – 2018. – С. 1547-1559. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-rossiyskoy-nalogovoy-sistemy-na-osnove-differentsiatsii-nalogovyh-platezhey-v-tselyah-innovatsionnogo-razvitiya>

59 Budget of the U.S. Government / Электронный ресурс // URL: <https://www.usa.gov/budget>

60 Budget 2020: documents / Электронный ресурс // URL: <https://www.gov.uk/government/publications/budget-2020-documents/budget-2020>

61 Rogov Sergey. COVID-19 Pandemic – shall we expect radical changes?
/ Rogov Sergey // USA & Canada: Economics – Politics – Culture. 5 – 2020 – 81-84.
– URL: <https://usacanada.jes.su/s268667300009431-4-1/>

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

I.S. Ферова
подпись
«16 » июня 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

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

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ НДФЛ

Руководитель Козлова
подпись, дата _____ доцент,
руководитель НУЛ
канд. экон. наук С. А. Козлова

Выпускник Винкерт
подпись, дата _____ Я.А. Винкерт

Нормоконтролер Шкарпетина
подпись, дата _____ Е.В. Шкарпетина

Красноярск 2022