

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Юридический институт  
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой ПКЭП  
\_\_\_\_\_ В.В. Кванина  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

ЮУрГУ – 40.03.01. 2014. Ю-404

Научный руководитель выпускной  
квалификационной работы бакалавра  
Замрыга Дарья Викторовна,  
старший преподаватель  
\_\_\_\_\_ 2018 г.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Автор выпускной квалификационной  
работы бакалавра  
Ефимова Ксения Вячеславовна  
\_\_\_\_\_ 2018 г.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Нормоконтролер  
Спиридонова Алена Вячеславовна,  
канд. юрид. наук, доцент  
\_\_\_\_\_ 2018 г.  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Челябинск 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ.....	2
I	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	
1.1	Налоги на доходы физических лиц: понятие и история развития в России.....	6
1.2	Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц.....	15
1.3	Сущность системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации.....	24
II	СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1	Налог на доходы физических лиц (подходный налог): характеристика основных элементов налога.....	34
2.2	Налоговая льгота как элемент налога на доходы физических лиц.....	47
2.3	Налогообложение доходов физических лиц как способ осуществления налоговой политики государства.....	61
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	74
	БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	77

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что налог на доходы физических лиц является самым распространенным в мировой практике налогом, который уплачивается с личных доходов населения. Данный налог стоит особняком для любой налоговой системы и выступает одним из ключевых источников формирования доходной части бюджетов бюджетной системы.

Особенный характер налога на доходы физических лиц выражается в закреплении обязанности каждого физического лица, независимо от его национальности, гражданства, социального статуса или иных критериев, уменьшить полученные им суммы доходов на предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации суммы налога.

Отношения по исчислению и уплате налогов, в том числе налога на доходы физических лиц, а также сопутствующие им отношения могут существовать исключительно в форме, которая определяется законом. В связи с этим создание четкого правового механизма налогообложения доходов физических лиц, который объединит в себе как интересы налогоплательщиков, так и интересы бюджетов, выступает одной из главных целей любого государства. Для достижения этой цели необходимо предельно четко регламентировать, в том числе с научно–теоретической точки зрения, каждый элемент юридического состава налога на доходы физических лиц.

Вместе с тем в настоящее время правовое регулирование налога на доходы физических лиц не является в полной мере эффективным. Это связано как с недостаточной теоретической разработанностью многих проблем правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, так и с несовершенством юридической техники и нестабильностью налогового законодательства.

К проблемам правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, ввиду развития общественных отношений следует отнести

существующие концепции относительно объектов налогообложения, порядка их уплаты. На сегодняшний день максимально актуализировался вопрос перехода к прогрессивной шкале подоходного налога в Российской Федерации. Однако представляется, данный процесс должен происходить плавно.

Таким образом, недостаточная теоретическая и практическая разработанность правового регулирования налога на доходы физических лиц, необходимость совершенствования его правового механизма, которая обусловлена высокой социальной, экономической и политической значимостью данного налога, определили выбор темы выпускной квалификационной работы.

Теоретической основой исследования послужили труды многих российских ученых – правоведов, посвятивших свои труды изучению проблемы налогообложения физических лиц в Российской Федерации. Проблемы правового регулирования налогообложения в отечественной литературе занимались такие выдающиеся ученые правоведы как: Абрамов А. П., Акимова Н. Р., Алтухова Е. В., Апарышев И. В., Арсеньева В. А., Артемьева Ю.А., Ашмарин У. В., Бескоровайная Н.С., Волошина О.В., Гейц И.В. и некоторые другие авторы.

Целью настоящей выпускной квалификационной работы является анализ института налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью был определен ряд задач выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть налоги на доходы физических лиц, их понятие и историю развития в России;
- отобразить зарубежный опыт правового регулирования налогообложения физических лиц;
- раскрыть сущность и особенности системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации;
- охарактеризовать основные элементы подоходного налога физических лиц в Российской Федерации;
- исследовать налоговую льготу как элемент налога на доходы физических лиц;

– представить налогообложение дохода физических лиц как способ осуществления налоговой политики государства.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся при установлении, исчислении и уплате налога на доходы физических лиц.

Предметом выпускной квалификационной работы выступают нормы действующего законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, регулирующие налог на доходы физических лиц, а также практика их применения.

Методологической основой выпускной квалификационной работы явился диалектический метод познания, а также основанная на нем система общенаучных и научно-исследовательских методов, среди которых методы анализа и синтеза, историко-правовой, сравнительно-правовой, системно-структурный, формально-логический и формально-юридический методы и т.д.

Нормативную базу выпускной квалификационной работы составили Конституция Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации, Бюджетный кодекс Российской Федерации, федеральные законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие объект выпускной квалификационной работы.

Эмпирической основой исследования стали результаты проведенного анализа актов Конституционного Суда Российской Федерации, Верховного Суда Российской Федерации, иных органов судебной власти Российской Федерации по вопросам, связанным с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц.

Теоретическая и практическая значимость проведенного в настоящей выпускной квалификационной работе исследования заключается в обосновании перспектив развития и разработке предложений теоретического и методического характера по раскрытию и использованию потенциала налогообложения физических лиц в социально-экономических условиях современной Российской Федерации.

Структурно выпускная квалификационная работа включает в себя введение, две главы и шесть параграфов, заключение и библиографический список.

# I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

## 1.1 Налоги на доходы физических лиц: понятие и история развития в России

Первоначальные теории о налогообложении основывались на рассмотрении налога как платы, которая вносится всеми гражданами за охрану его личной и имущественной безопасности, защиту государства и прочие услуги.

Становление налогов в качестве главного источника государственных доходов способствовало созданию возможности и постановки задачи исследования природы налогов, включая источники и принципы обложения.

А. Смит, являющийся основоположником классической теории, указывал, что «...налоги являются только источниками доходов бюджета государства, свойствами которых должна быть равномерность, определенность, удобство оплаты и дешевизна...»<sup>1</sup>. Объектом дискуссий выступали принципы равномерного или прогрессивно изъятия и части изъятия, которое было обусловлено фискальной потребностью.

Д.М. Кейнс придерживался прогрессивности в налогообложении, так как считал, что «...прогрессивная налоговая система стимулирует принятие риска производителем в области капитальных вложений, большие сбережения мешают экономическому росту, потому что выступают пассивным источником доходов, не вкладываются в производство, следовательно, их необходимо изымать с помощью налогов...»<sup>2</sup>. Таким образом, должно произойти государственное вмешательство, с целью направления их в инвестиции и на государственные расходы.

Выше обозначенная теория на протяжении долгих лет являлась фундаментом политики развитых государств в области финансов и налогообложения. В период экономического кризиса кейнсианская теория

---

<sup>1</sup> Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. М.: Изд-во социально-экономической литературы, 1962. С. 54.

<sup>2</sup> Кейнс Д.М. Общая теория занятости, процента и денег. М.: Норма, 2012. С. 68.

регулирования экономики утратила свой успех, ввиду того, что перестала соответствовать требованиям экономического развития по причине высокого уровня инфляции, дефицита, предложения производственных ресурсов, зависимости национальной экономики от внешних рынков.

На смену кейнсианской теории пришла теория «экономики предложений», которая выдвигает в виде базового фактора рыночной экономики – предложение товара. Как отмечал И. Трунин «..при таком положении дел сокращение налоговых ставок приведет к росту доходов. Населению становится характерным рост сбережений, а предпринимателю – накопление капитала. Результатом этого становится национальное производство и доход, которое не уменьшает налоговые поступления в бюджет, а более того, влечет рост доходов бюджета. Экономика предложений выступает за сокращение налогов в целях стимулирования инвестиций, подразумевается отказ от прогрессивного налогообложения, снижение налоговых ставок. Снижение налогов увеличит доходы, и в результате будут повышены инвестиции...»<sup>1</sup>.

Теория налогообложения на протяжении всего существования пытается ответить на вопрос, что является более целесообразным: обеспечение формирования бюджета исключительно фискальными методами или снижение налоговых ставок, как способ стимулирования предпринимательской деятельности и расширения налоговой базы.

На сегодняшний день существует общий закон формирования уровня налоговых ставок. Широкая налоговая база допускает относительно небольшие ставки налогообложения, и, наоборот, достаточно узкую налоговую базу некоторых видов налогов, предполагающих их высокие ставки. Безусловно, высокие и низкие ставки налогов по-разному оказывают влияние на хозяйственные процессы и деловую активность предпринимателей, становятся следствием различной реакции относительно инвестиционных процессов.

---

<sup>1</sup>Трунин И. Налоговая политика: как настроить систему // Ведомости. 2009. № 81(2351). С. 39.



В свое время А. Смит отмечал, что «...государство выиграет больше от снижения налогового бремени, чем от наложения непосильных податей: освобожденные средства могут повлечь за собой дополнительный доход, с которого в казну поступит налог. Плательщики легко смогут провести такие платежи, а государство будет освобождено от дополнительных расходов на сбор налогов, которые будут связаны с наказаниями и вымогательством...»<sup>1</sup>.

Выстроив количественную зависимость между прогрессивностью налогообложения и доходами бюджета с помощью параболической кривой, ученый А. Лаффер пришел к выводу о том, что «...снижение позитивно сказывается на инвестиционной деятельности частного сектора. Фундаментальная идея, лежащая в основе кривой, заключается в том, что чем выше предельные налоговые ставки, тем более сильный побудительный мотив будет у индивидуумов уклониться от их выплаты...»<sup>2</sup>.

«...Если предприниматель не видит перспективы получения прибыли или если же успешное функционирование рынка столкнется с усиливающейся дискриминацией в виде более высоких и прогрессивных налогов, то экономическая активность начнет снижаться и вовлечение предпринимателя в производство станет пустой затеей, так как заинтересованность хозяйствующих субъектов, – как отмечал А. Лаффер, – выступают движущей силой процветающей экономики в государстве»<sup>3</sup>.

А. Лаффер рассматривает в качестве предельной ставки для налогового изъятия в бюджет 30 % суммы доходов, в пределах которой увеличивается сумма доходов бюджета.

Ввиду того, что налоговая система представляет собой часть общей экономической системы, порой на прямую, порой косвенно воздействуя на цены и другие экономические показатели, следовательно, воздействие налогов нужно оценивать с учетом их прогрессивности.

---

<sup>1</sup> Смит А. Исследование о природе и причинах богатства народов. С. 54.

<sup>2</sup> Лаффер А. Финансы. Учебно-методическое пособие для самостоятельного изучения дисциплины. М.: Норма, 2015. С. 13.

<sup>3</sup> Там же. С. 14.

В России основная полемика по вопросам теории налогов проходила до революции и преимущественно затрагивала сущность налогов, их форм, видов, выполняемых ими функций. Среди классиков теории налогов можно выделить таких выдающихся ученых как А. Тривус, Н. Тургенев, И. Озеров, А. Исаев, А. Соколов, В. Твердохлебов<sup>1</sup>.

Первоначальным моментом возникновения подоходного налога следует считать принятие Манифеста «О преобразовании комиссий по погашению долгов», который предусматривал временный сбор с помещичьих доходов. Данное событие датируется 11 февраля 1812 года.

Известный русский исследователь в области финансов и права А.А. Соколов посвятил ряд своих трудов теории налогообложения. Работа А.А. Соколова «Теория налогов» посвящена описанию порядка введения подоходного налога в России, анализу реформирование податной системы, определения понятия налога и его структурных элементов, рассмотрению принципы налогообложения, функции налога, проблеме переложения налогов и факторов, которые определяют тяжесть обложения<sup>2</sup>.

На рассмотрение Думы подоходный налог был представлен в 1907 году, однако был принят только в 1916 году. Указанный налог являлся единственным из взимаемых не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных индивидов. Примечательным фактом является то, что по общему правилу члены семьи, которые обладали самостоятельными источниками дохода, облагались отдельно от главы семьи. Тем не менее, если доходы от подобных источников поступали в распоряжение или пользование главы семьи, или закон предусматривал общность имущества супругов, то они причислялись к доходу главы семьи.

---

<sup>1</sup> Сибиряткина И.В. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ // Успехи современного естествознания. 2013. № 4. С. 175.

<sup>2</sup> Перекальский С.В. Основные направления реформирования налогообложения доходов физических лиц // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2014. № 3. С. 6.

В обозначенный период на территории Российской Империи были предприняты попытки создать систему местных финансов, городам и местному самоуправлению обладали большей самостоятельностью в данной сфере. При обсуждении проекта положения о местных финансах и городских бюро принимал участие и А.А. Соколов, считавший «...подобную систему налогообложения целесообразной, в которой подоходный и поимущественные налоги закреплены за государственной казной, а реальная система налогов, закрепленная за местными бюджетами, является не только источниками коммунальных финансов, но и корректирует недостатки государственной системы обложения. Подоходный налог должен стать обязательной составляющей податной системы, его необходимо рассматривать как первый, хоть и довольно крупный шаг в процессе реформирования наших государственных финансов. Подоходный налог должен стать фундаментом для новой, более совершенной податной системы...»<sup>1</sup>.

На протяжении долгого времени складывалось так, что с возникновением налогов плательщиками всех податей, натуральных или денежных повинностей, были граждане, и только позднее их бремя разделили другие субъекты. В данный момент налоговые платежи с населения представляют собой часть финансово-экономических отношений, формируя подсистему налогов с физических лиц в единой налоговой системе.

В дореволюционной России главное место в доходах бюджета было отведено прямым (налоги с недвижимости, на право торговли и промыслов) и косвенным (налоги за клеймение гирь, мер и весов, за утверждение планов и чертежей, на постройки в частных владениях) налогам с физических лиц. Важную роль в бюджете России также играли таможенные пошлины и акцизы<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Соколов А.А. Теория налогов. М.: ЮрИнфоР-Пресс, 2013. С. 115.

<sup>2</sup> Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц. М.: Норма, 2015. С. 54.

Пришедшее к власти после Февральской революции Временное правительство приняло Постановление «О повышении окладов государственного подоходного налога» от 12 июня 1917 года.

1922 год был ознаменован принятием подоходно-поимущественного налога, который был в дальнейшем разделен на основной, исчислявшийся по твердым окладам и дополнительный, которым облагалась совокупность доходов, превышающая определенный уровень. В 1924 году он был преобразован в подоходный налог.

В 1926 году в системе подоходного налогообложения городского населения произошли коренные изменения, которые были направлены на усиление дифференциации налога и прогрессии обложения, в результате чего подоходный налог перестал делиться на основной и дополнительный, было введено обложение по совокупному доходу. Старый порядок исчисления и взимания налога по каждому получаемому доходу в отдельности сохранился для рабочих и служащих.

Предвоенным годам был характерен прирост платежей населения в бюджет. Основано это было на увеличении доходов и ставок зарплаты и доходов колхозников, изменения порядка исчисления подоходного и сельскохозяйственного налога.

В годы Второй Мировой Войны платежам населения отводилась более существенная роль в доходах государственного бюджета, так как государство было вынуждено повысить налоги для удовлетворения военных потребностей. В начале войны была введена временная 100 % надбавка по подоходному и сельскохозяйственному налогам, сменившаяся в январе 1942 года особым военным налогом. Также, Указ Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года «О подоходном налоге с населения», закреплял, что подоходным налогом облагались рабочие и служащие, литераторы, работники искусства, владельцы строений, граждане, имевшие сельскохозяйственные участки в городских поселениях, кустари, ремесленники и другие граждане, имевшие самостоятельные источники дохода на территории СССР.

Н.Н. Горюнова писала при исследовании данной эпохи следующее: «по окончании войны вновь был снижен удельный вес прямых налоговых платежей населения в бюджет, в связи с отменой военного налога, повышением необлагаемого минимума по подоходному налогу с рабочих и служащих и понижением нормы доходности по сельскохозяйственному налогу»<sup>1</sup>.

С 1960 года стал плавно повышаться необлагаемый минимум заработной платы рабочих и служащих, и уменьшались ставка налога по этим доходам. Но, Президиум Верховного Совета СССР своим Указом от 22 сентября 1962 года перенес сроки последующего освобождения рабочих и служащих от налогов с заработной платы до лучших времен.

Начало реформ 90-х годов завершило период полного безразличия граждан к подоходному налогу. Перечень источников доходов граждан стал пополняться доходами от предпринимательской деятельности, купли-продажи имущества и многими другими способами. Тем не менее, изменение социально-экономических условий происходило гораздо быстрее в сравнении с развитием налоговых отношения, что вызывало множество трудностей в процессе формирования налоговой системы. Закон РСФСР от 7 декабря 1991 года «О подоходном налоге» закрепил переход к исчислению подоходного налога со всех категорий плательщиков, исходя из совокупного годового дохода.

Указанные изменения в очередной раз подчеркивают необходимость поиска сбалансированности в подоходном обложении между интересами государства и его граждан.

А.П. Абрамов отмечал, что «..наличие налогов с физических лиц наряду с другими налогами можно объяснить с точки зрения необходимости создания дополнительного доходного источника для государственной казны, следовательно, выполнение ими фискальной функции являлось очевидным с момента возникновения...»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Горюнова Н. Н. Налоги и налогообложение. Томск: Изд-во ТПУ, 2013. С. 62.

<sup>2</sup> Абрамов А. П. Совершенствование налогообложения // Известия Томского политехнического университета. 2013. № 5. С. 17.

На сегодняшний день же существование налогов с населения, за исключением потребностей фиска, обусловлено также и необходимостью регулирования уровня дохода физических лиц. Проведенные в Российской Федерации преобразования, возникновение отсутствовавших ранее финансовых институтов повлекло за собой то, что население стало активным участником финансового рынка со всем его инструментарием. Следствием этого стало появление дополнительных доходных источников у физических лиц, которые связаны с операциями финансового и имущественного характера, а также разнообразием видов оплаты труда.

С самого начала существования косвенных налогов, плательщиками которых физические лица по закону не являются, велась полемика об их влиянии на уровень жизни социума в государстве. Косвенные налоги, связанные с потреблением товаров, уменьшают доходы физического лица при расходовании средств после уплаты прямых налогов, в результате чего государству необходимо смягчать неблагоприятное воздействие косвенных налогов с помощью бюджетных дотаций, ужесточая при этом налоги на высокие индивидуальные доходы.

Следовательно, к закрепленным на законодательном уровне за физическими лицами налогам можно добавить налогообразные платежи и налоги на потребление, что свидетельствует о наличии связи налогов с физическими и юридическими лицами в единой налоговой системе.

Подходное налогообложение затрагивает все категории населения, за редким исключением, и экономически возможные формы дохода, наделяющие его потенциальной справедливостью. Подходное налогообложение максимально отвечает одному из ключевых принципов налогообложения - равнонапряженности, заключающемуся в том, что сумма налога в идеале зависит от платежеспособности плательщика. Более того, источник уплаты в подходном налоге и объект налогообложения являются идентичными, что нельзя сказать об имущественных налогах.

По мнению А.И. Пономарева «...существует тесная взаимосвязь между системой налогов с населения в Российской Федерации с экономическими законами, что должно стимулировать частных товаропроизводителей, а также дифференцировать их доходы. Закон денежного обращения позволяет использовать налоги с населения в качестве регулятора денежного обращения. Налогам с населения присущ возвратный характер. Цивилизованное государство не способно обойти стороной централизацию ряда управленческих и распределительных функций...»<sup>1</sup>.

По мнению У.В. Ашмариной «...даже очевидные преимущества подоходного налога как для физических лиц, так и для государства, тем не менее, содержат определенные недостатки, которые обусловлены особенностями объекта обложения и механизма взимания, предоставляющих возможность для уклонения от его уплаты...»<sup>2</sup>.

Данный тезис позволяет прийти к выводу о том, что не существует «идеальной» налоговой системы, налогообложение доходов физических лиц, в соответствии с которым не подвергалось изменениям, преимущественно сводящиеся к борьбе государства с обходом физическими лицами предусмотренного налогообложения. Изменение налоговых ставок, расширение объекта налогообложения, сокращение льгот далеко не во всех случаях преследует исключительно фискальные интересы. Нередко подоходное налогообложение является инструментом регулирования социально-экономических процессов.

Таким образом, отметим, что под налогом на доходы физических лиц необходимо понимать основной вид прямых налогов, который исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально

---

<sup>1</sup> Пономарев А.И. Экономический и налоговый потенциал налоговой системы РФ // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2015. № 1 (56). С. 56.

<sup>2</sup> Ашмарина У. В. Налогообложение доходов физических лиц в России : перспективы реформирования и оценка фискальной эффективности. М.: Норма, 2016. С. 55.

подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Налог на доходы физических лиц уже на протяжении долгого времени является объектом пристального внимания, как зарубежных исследователей, так и российских, что подчеркивает его важную роль в теории о налогах в целом. Применительно к становлению и развитию учений о налоге на доходы физических лиц в российском государстве, а также его закреплению на законодательном уровне отметим, что подобно большинству институтов, развитие подоходного налогообложения происходило под влиянием государственной идеологии на процессы, происходившие в экономике и политике государства.

## 1.2 Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц

Как ранее уже отмечалось в настоящей выпускной квалификационной работе, налогу на доходы физических лиц отведено одно из центральных мест в налоговой системе Российской Федерации, так как данный налог обладает высокой социальной, экономической и политической значимостью. Плательщики указанного вида налога включают в себя широкий круг лиц, которые получают те или иные доходы. Отметим, что особенный характер подоходного налога находит свое отражение в закреплении обязанности каждого физического лица, независимо от его национальности, гражданства, социального статуса или каких – либо других критериев, снизить полученные им суммы доходов на установленные законом суммы налога.

Во всех развитых странах существует прямое налогообложение личных доходов физических лиц, и на сегодняшний день происходит смещение в сторону увеличения его удельного веса в структуре доходов государственных бюджетов. Поступления от данного вида налога в консолидированный бюджет Российской Федерации выступает одним из источников формирования



бюджета, уступая по своему размеру только поступлениям от налога на добычу полезных ископаемых.

Тем не менее, несмотря на значимость налога на доходы физических лиц отечественный опыт регулирования в данной области остается несовершенным, так как:

- значение налогового бремени на физических лиц крайне высоко;
- механизм предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц не реализует принцип социальной справедливости;
- недостаточная проработка вопросов налогового администрирования;
- проблемы оптимальности ставки по налогу на доходы физических лиц и так далее<sup>1</sup>.

Следовательно, существует очевидная необходимость совершенствования механизма регулирования налогообложения на доходы физических лиц в Российской Федерации, в том числе путем применения регулирования данного института на примере зарубежных стран.

В.А. Арсеньев отмечает, что «...социальная направленность взаимосвязи политики доходов и налогообложения физических лиц в мировой практике отражаются в конкретных формах. Существующим в практике двум системам подоходного налогообложения - шедулярной и синтетической характерны как неотъемлемые достоинства, так и специфические недостатки...»<sup>2</sup>.

Шедулярная система гарантирует минимальное вмешательство в личную жизнь налогоплательщика, сохраняя в тайне размеры его общего дохода для общества.

С помощью парцельной системы налогообложения возможно дифференцировать ставки в зависимости от источника получения дохода, облагая повышенными ставками пассивные доходы, менее зависимые от

---

<sup>1</sup> Пансков В.Г. О налоговой системе РФ. [Электронный ресурс]. URL: [http / www.mediatext.ru](http://www.mediatext.ru) (дата обращения 12 марта 2016)

<sup>2</sup> Арсеньева В. А. Налоговая политика в системе государственного регулирования экономики: анализ подходов, оценок и методов экономического управления // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2014. № 4. С. 10.

физического состояния налогоплательщика, в отличие от активных доходов, которые связаны с производственной деятельностью налогоплательщика.

Подчеркнем, что подоходному налогу в каждой отдельно взятой стране характерны свои особенности, которые обусловлены историческими, политическими, экономическими и некоторыми другими факторами.

Так, в Великобритании, которую принято считать родиной подоходного налога, система подоходного налогообложения населения была заложена налоговой реформой 1973 года. Британский режим налогообложения зависит от наличия у физического лица статуса резидента, обычного резидента или домицилия. Обычным резидентом лицо, является лицо, проживающее в Великобритании более трех лет, или лицо, заявившее по приезду в страну о своем намерении остаться на срок свыше трех лет. Домицилием будет являться лицо, если он / она родились в Великобритании в семье британских родителей<sup>1</sup>.

Подоходный налог в США распределяется между всеми ветвями власти, его уплачивают физические лица и индивидуальные предприятия и партнерства, которые не относятся к юридическим лицам. Физические лица приобретают разный налоговый статус, определяющий применяемые вычеты: супруги, заполняющие совместную декларацию; супруги, заполняющие отдельные налоговые декларации; главы семейств; одинокие налогоплательщики; вдовы, вдовцы.

Начиная с 1988 года, в США был заменен прогрессивный подоходный налог на «модифицированную» форму налога с фиксированной ставкой, при сохранении некоторой прогрессии. Для наследств и дарений предусмотрена прогрессивная система ставок налога. Для получателей высоких доходов важной льготой по налогообложению стало положение, в соответствии с которым доход от прироста капитала облагается по единой ставке 28 % относительно ставок в 31, 36 и 39,6 % для обычных видов доходов.

---

<sup>1</sup> Суханова Е. В. Налогообложение доходов физических лиц в России и Англии: сравнительный анализ // Концепт. 2014. № 1. С. 6.

Не подлежат включению в налог расходы на спецодежду, транспортные и некоторые другие расходы, которые связаны с производственной деятельностью у лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, а также у лиц, работающих по найму. Частично или полностью не облагаются еще некоторые виды доходов, такие как: 50 процентов доходов от реализации долгосрочных капитальных активов, проценты по облигациям, которые были выпущены властями штатов или местными органами управления, ряд выплат из государственных и частных фондов социального страхования. Также престарелым лицам и инвалидам по зрению, а также на детей предоставляется дополнительный вычет к необлагаемому налогом минимуму доходов.

Налогоплательщик вправе воспользоваться постатейным учетом издержек вместо стандартного вычета из доходов:

- проценты по личным долгам и ипотечному долгу в залог имущества;
- повышение квалификации, командировочные расходы;
- взносы в благотворительные фонды;
- расходы на медицинское обслуживание;
- налоги штатов и местные налоги; расходы по переезду на новое место жительства.

Во Франции для физических лиц предусмотрена обширная система налоговых вычетов, среди которых профессиональные, семейные, социальные, имущественные. Ввиду того, что ставка налога на доходы физических лиц во Франции прогрессивная, размера вычета в некоторых случаях влияет на применяемую ставку<sup>1</sup>. Примечательным является тот факт, что во Франции предусмотрена категория людей, которая полностью освобождена от уплаты данного налога – это физические лица с доходом менее определенного уровня дохода. Законодательно предусмотрены особые правила налогообложения доходов от операций с недвижимостью, ценными бумагами и прочим движимым имуществом. Однако, помимо существенной защиты

---

<sup>1</sup> Волошина О.В. Налоговая политика как инструмент стимулирования малого и среднего предпринимательства // Экономика и предпринимательство. 2014. № 12-2. С. 961.

налогоплательщиков от произвола налоговых служб, во Франции предусмотрена жесткая ответственность за сокрытие доходов от налогообложения и заключается в уплате в двойном размере налога.

Объектом обложения подоходным налогом в Германии выступают все полученные физическими лицами доходы: от наемного труда, самостоятельной работы, промысловой деятельности или деятельности в сельском и лесном хозяйстве, от капитала, сдачи имущества в аренду и все иные поступления. В то же время такие доходы, как выплаты из фондов социального страхования, государственная социальная помощь, пособия на детей и ряд других не подлежат налогообложению.

Интересными представляются принципы функционирования налоговой системы Германии. Среди них:

- нацеленность налогов на справедливое распределение доходов;
- исключение двойного налогообложения;
- соответствие величины налогов размеру государственных услуг, среди которых защита человека и все, что гражданин может получить от государства, максимальное уважение к частной жизни гражданина<sup>1</sup>.

На сегодняшний день в США подоходный налог с физических лиц образует более 40 % доходной части федерального бюджета, в то время как в Германии и Англии доля подоходного налога в бюджете составляет чуть более 30 %, а во Франции, где подоходный налог занимает второе место среди источников бюджетных доходов, данный налог играет существенную роль в обеспечении финансами реализации социальной политики государства<sup>2</sup>.

Италия по классификациям моделей социальной политики занимает промежуточное положение: «консервативные» принципы предоставления социальных пособий сочетаются с «британским» типом их финансирования.

---

<sup>1</sup> Кадикина А. А. Обзор благотворительных фондов (фондов целевого капитала) Германии // Теория и практика общественного развития. 2013. № 10. С. 368.

<sup>2</sup> Чельшева Э.А. Специфика налогообложения и риски налогового контроля физических лиц // Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики). 2014. № 9. С. 26.

Подходный налог характеризуется наличием достаточно высокой прогрессии: минимальная ставка равна 10 %, а максимальная - 50 %.

В Швеции подходный налог оплачивается резидентами вне зависимости от места расположения источника доходов, в то время как нерезиденты оплачивают налог только с доходов, приобретенных на территории Швеции. Смысл разделения налогоплательщиков на резидентов и нерезидентов заключается в том, что резиденты подлежат подходному налогообложению по всем источникам (как внутренним, так и внешним), а нерезиденты подлежат подходному налогообложению только по источникам, расположенных в данной стране. Предельная ставка по подходному налогу в данной стране является наивысшей в мире, которая составляет 57 % . Однако, несмотря на это, налогоплательщики тщательно платят налог. В первую очередь это связано с наивысшей социальной направленностью государственных расходов, которая налоговая система применяет в качестве высокоэффективного регулятора перераспределения доходов населения. Стоит обратить внимание, что при текущей практике налогообложения доходов лиц, приобретенные высокие доходы, теряют большую их часть, а пенсионеры и одинокие родители, наоборот, получают из бюджета больше, чем платят. Таким образом, в Швеции, в качестве мощного инструмента перераспределения доходов используется эффективная система применения подходного налога<sup>1</sup>.

Налоговое законодательство Дании предусматривает дифференцированный подход к ставкам налога на доходы физических лиц и находится в зависимости от того, каковым он является, будь то личный доход (заработная плата, пенсия, сумма возвращенного налога, стоимость бесплатного жилья, доход от предпринимательской деятельности), доход от капитала (чистые проценты, оплачиваемая арендная плата за предоставленной в найм жилье), от акций (налогооблагаемая прибыль при продаже акций) или простой налогооблагаемый доход.

---

<sup>1</sup> Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие: учебное пособие. М.: Экзамен, 2012. С. 43.

Для налога на доходы физических лиц в Дании также характерно его разделение на три составляющие: государственный, муниципальный и церковный налоги. При этом следует подчеркнуть особенность, что ставка муниципального налога колеблется в интервале от 22,8 до 27,8 %, в то время как уплата церковного налога является добровольной акцией, которую осуществляют исключительно приверженцы лютеранской церкви по ставке от 0,44 до 1,5 %.

Базовая ставка государственного налога в Дании дифференцируется на основе размера получаемого дохода и составляет 3,76 % для дохода в размере от 42 900 датских крон (что в переводе на российский рубль составляет сумму, равную 230 000 рублей) до 389 900 датских крон (чуть более 2 000 000 руб.). Если же простой доход составляет более 389 900 датских крон, на него действует дополнительно облагаемая ставка в размере 15 %. Для дохода, размер которого составляет менее 42 900 датских крон, налоговая ставка взимается в размере 0,8 %.

Данный момент в правовом регулировании налога на доходы физических лиц в Дании актуализирует проведения параллели с аналогичным институтом в Российской Федерации. Здесь необходимо обратить внимание на то, что в Российской Федерации все доходы физических лиц независимо от их размеров облагаются по единой ставке 13 %, в то время как доход в Дании, примерно равный среднему по России, фактически налогом не облагается.

В Дании налог на доходы физических лиц уплачивается авансовыми платежами в течение года. Суммы переплаты возвращаются налогоплательщикам с начислением дополнительных 4 % на дату направления налогового извещения, размеры недоплаты перечисляются налогоплательщиками в налоговые органы аналогичным образом с доплатой за несвоевременность уплаты в виде пеней в размере 9 % в месяц от суммы недоимки.

Информации о начисленных и уплаченных суммах налогов физических лиц хранится на федеральном уровне и включается в себя декларации и

платежные документы, а также данные из всех других источников, влияющих на формирование налогооблагаемой базы по каждому отдельно взятому налогоплательщику.

Следовательно, для налогообложения физических лиц в Дании характерно наличие высоких процентных ставок, а также сложная система определения налогооблагаемой базы, дифференциация налоговых ставок в зависимости от вида дохода и его суммы и высокий уровень налогового администрирования, в результате чего становится возможным полностью реализовать фискальную и регулирующие функции налога одновременно.

Необходимо подчеркнуть, что в зарубежных странах налоги взимаются в пользу субъектов публичной власти – в государственный бюджет, местные бюджеты (бюджеты муниципальных образований), государственные внебюджетные фонды. Таким образом, только тот платеж, который поступает в бюджет или государственный внебюджетный фонд (при соблюдении остальных условий) может быть назван налогом. Если платеж, удовлетворяющий приведенным выше трем условиям, поступает не в пользу институтов публичной власти, то таковой считается не налогом, а парафискалитетом. По характеру определения субъекта и объекта налогообложения налоги делятся на резидентские и территориальные.

Если тот или иной налог строится исходя из определения субъекта налогообложения, то определение объекта налогообложения вторично по отношению к субъекту. Например, при индивидуальном подоходном налоге первично определение налогоплательщика – физического лица (индивида, персоны). Именно для такого лица рассматривается, какие из его доходов подлежат налогообложению и по какой ставке; на первом месте – определение субъекта налога – налогоплательщика.

По большинству подоходных налогов первично определение субъекта налогообложения – налогового резидента, который должен платить налоги со всех доходов, полученных им независимо от территории, с которой они получены. Таким образом, определение субъекта налогообложения первично, а

объекта – в известной степени вторично. Если объекты налогообложения определены применительно к кругу субъектов обложения, то это резидентские налоги. В этом случае государство при построении своей налоговой системы (или данного конкретного налога) ориентируется на субъект налогообложения.

Возможна иная ситуация. Вначале определяются объекты налогообложения: например, имущество, расположенное на конкретной территории, или природные ресурсы. Именно определение круга объектов налогообложения при этом носит первичный характер. Субъекты же налогообложения (налогоплательщики) определяются исходя из объектов: налогоплательщиками являются владеющие имуществом на территории (независимо от того, являются они резидентами или нет) или эксплуатирующие природные ресурсы.

Из стран постсоветского пространства хотелось бы отметить Республику Армения, в которой по подоходному налогу предусмотрены ставки по видам доходов и по налогоплательщикам. Также подчеркнем, что в Республике Армения низкая прогрессивность подразумевает бремя подоходного налога на работников с невысоким уровнем зарплаты. Налоговая система Республики Киргизия закрепляет подоходный налог с физических лиц с прогрессивными ставками в зависимости от совокупного дохода, который был получен в календарном году. В Латвии и Литве существует лишь одна налоговая ставка и равна 24% и 15% соответственно. Налоговая система указанных стран предусматривает разделение налогообложения доходов в зависимости от их вида.

Таким образом, можно прийти к справедливому выводу о том, что налог на доходы физических лиц является обязательной составляющей системы налогообложения в каждом развитом государстве. Приведенные примеры правового регулирования налога на доходы физических лиц в США, Англии, Армении, Германии, Дании, Франции и Швеции свидетельствует о наличии специфики налоговой политики и системы налогообложения в каждом отдельно взятом государстве. Принимая во внимание проведенный анализ,



представляется целесообразным в области системы налогообложения Российской Федерацией пересмотреть основные подходы к налоговым ставкам по налогу на доходы. Также видится необходимой разработка механизма снижения налоговой нагрузки на население, увеличения видов и размеров налоговых вычетов.

### 1.3 Сущность системы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации

В настоящее время для любой хозяйственной системы продолжает оставаться вопрос оптимизации налогообложения физических лиц, даже не смотря на особенности ее социально-экономического развития. Данный фактор обусловлен фискальными функциями государства, а также факторами экономической активности физических лиц и индивидуальных предпринимателей в государстве.

О.Г. Романенко справедливо замечает, что «...с течением времени устоялось так, что с возникновением налогов в качестве плательщиков всех податей, неважно, были они денежными или натуральными повинностями, выступали граждане, и только позднее их бремя распространилось и на других хозяйствующих субъектов. В данный момент налоговые платежи с населения выступают составной частью финансово-экономических отношений, являя собой своеобразную подсистему налогов с физических лиц...»<sup>1</sup>.

Налоговая правоспособность – это предусмотренная нормами налогового права возможность иметь права и нести обязанности по поводу объектов налоговых правоотношений.

В системе налогов, взимаемых с физических лиц в Российской Федерации, центральное место отводится подоходному налогу, и его доля

---

<sup>1</sup> Романенко О.Г. Финансы. Учебно-методическое пособие для самостоятельного изучения дисциплины. М.: Норма, 2015. С. 51.

составляет более 90% всех налогов с граждан, однако такое положение вещей не всегда. Первым в истории российского государства возник так называемый поземельный налог, так как доходам граждан был свойственен натуральный характер.

Таким образом, самым древним из налогов, взимаемых на территории современного российского государства, является земельный налог, который был введен еще во времена царской России, просуществовал в советский период и взимается по сей день. В современный период формально был введен 1 января 1992 года Законом Российской Федерации от 11 октября 1991 г. № 1798-1 «О плате за землю», который действовал до 1 января 2000 года, когда была введена в Налоговый кодекс Российской Федерации глава 31 «Земельный налог»<sup>1</sup>, составляющая правовую основу взимания земельного налога. Данное событие возникло в результате необходимости завершения расчетов по кадастровой оценке земель и утверждения их результатов, ввиду того, что налоговой базой по Налоговому кодексу Российской Федерации выступает кадастровая стоимость земли, а ранее действовавшем Законе о плате за землю - единица площади земли.

По причине затянувшейся работы по кадастровой оценке земель органы местного самоуправления принимали решения о введении земельного налога в течение нескольких лет. Следует подчеркнуть, что земельный налог занимает достойное место в системе налогообложения физических лиц в Российской Федерации. Сравнительно невысокая доля земельного налога в общем объеме доходных поступлений, тем не менее, не отменяет важности данного источника в процессе формирования местного бюджета, учитывая, что земля является главным богатством для любого государства.

Транспортный налог в Российской Федерации с физических лиц взимается с 1 января 1994 года и исчислялся в размере 1% от фонда оплаты труда и был целевым, то есть средства, которые были получены от его уплаты,

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.

использовались для финансовой поддержки и развития пассажирского автомобильного транспорта, городского электротранспорта, пригородного пассажирского железнодорожного транспорта.

В такой форме указанный налог просуществовал до 15 ноября 1997 года, следующим прародителем которого стал налог на отдельные виды транспортных средств, который уплачивался в период с 12 июля 1999 года по 31 декабря 2000 года на основании Федерального закона от 8 июля 1999 года № 141-ФЗ «О налоге на отдельные виды транспортных средств». Порядок исчисления указанного налога схож с порядком исчисления нынешнего транспортного налога. Однако наиболее близким к транспортному налогу по порядку исчисления и уплаты является налог с владельцев транспортных средств, который уплачивался в период с 1 января 1992 г. по 31 декабря 2002 г. на основании Закона РФ от 18 октября 1991 г. № 1759-1 «О дорожных фондах в Российской Федерации».

С 1 января 2003 г. вступила в силу глава 28 Налогового кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой осуществляется весь процесс исчисления и уплаты транспортного налога, в том числе и с физических лиц. Следующим этапом развития транспортного налога можно считать внесенные изменения в статью 362 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которым с 2014 года введено налогообложение прогрессивного потребления: исчисление суммы налога с учетом коэффициента. С 1 января 2014 года к легковым автомобилям стоимостью от 3 миллионов рублей применяется повышающий коэффициент (от 1.1 до 3).

Из судебной практики определенный интерес представляет апелляционное определение от 8 августа 2016 года № 33а-15887/2016, вынесенное судебной коллегией по административным делам Санкт-Петербургского городского суда по апелляционной жалобе Л. на решение Красногвардейского районного суда Санкт-Петербурга от 12 мая 2016 года по административному делу № 2а-1892/16 по административному исковому заявлению Межрайонной Инспекции Федеральной налоговой службы России

№ 21 по Санкт-Петербургу к Л. о взыскании задолженности по транспортному налогу<sup>1</sup>.

Межрайонная Инспекция Федеральной налоговой службы России № 21 по Санкт-Петербургу обратилась в Красногвардейский районный суд Санкт-Петербурга с административным иском к Л., в котором с учетом изменения заявленных требований, просила взыскать задолженность по транспортному налогу в размере 43 706 рублей, а также пени в размере 206 рублей 04 копеек, в общей сумме 43 912 рублей 04 копеек.

Решением Красногвардейского районного суда Санкт-Петербурга заявленные требования удовлетворены.

В апелляционной жалобе административный ответчик ставит вопрос об отмене состоявшегося решения суда, полагает решение постановленным при неправильном применении норм права и оценке доказательств, поскольку в его случае при исчислении транспортного налога должен применяться повышающий коэффициент 1,5, а не 2, так как им транспортное средство было приобретено за ту стоимость, которая подтверждает правомерность применения коэффициента 1,5.

Разрешая заявленные требования, суд первой инстанции пришел к выводу, что поскольку в налоговый период административному ответчику принадлежало на праве собственности транспортное средство, являющееся объектом налогообложения, однако в установленный законом срок обязанность по уплате налога в полном размере Л. исполнена не была, то требования о взыскании недоимки по налоговому сбору подлежат удовлетворению.

Судебная коллегия полагает, что данный вывод суда основан на правильном применении к рассматриваемым правоотношениям положений части 1 статьи 23, пункта 1 статьи 357, статьей 358, 363, пунктов 1, 2 статьи 362, пункта 2 статьи 44, пункта 2 статьи 52, статьи 75, статьи 48 Налогового

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение судебной коллегии по административным делам Санкт-Петербургского городского суда от 8 августа 2016 г. № 33а-15887/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 8 августа 2016).

кодекса Российской Федерации, статьи 114 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации, что подтверждается представленными при рассмотрении спора доказательствами, которым судом первой инстанции дана полная и всесторонняя оценка в соответствии со статьями 59, 62, 63 Кодекса административного судопроизводства Российской Федерации

Как установлено судом и следует из материалов дела, лицо является собственником транспортного средства марки БМВ Х6М, мощность двигателя 555 л.с.

Уведомление содержит расчет транспортного налога за указанный период года на сумму 124 875 рублей 00 копеек, за принадлежащее ему указанное транспортное средство из расчета, где значениям соответствуют налоговая база/ставка налога/период нахождения в собственности по отношению к количеству месяцев владения в году  $9/12$ , кроме того учтен повышающий коэффициент - 2, что составляет  $555 * 150 * 9/12 * 2 = 124\ 875$  рублей 00 копеек.

Проверив расчет транспортного налога, судебная коллегия приходит к выводу, что административным истцом применены правильные налоговые ставки, учтена действующая налоговая база в отношении транспортного средства.

Таким образом, расчет административного истца является арифметически верным, обоснованным по праву.

Доводы административного ответчика, что истцом неправомерно применен повышенный коэффициент 2 при расчете подлежащего уплате налога, в связи с тем, что фактически автомобиль был приобретен за сумму менее установленной Министерством торговли и промышленности Российской Федерации, правомерно расценены судом как основанные на неверном толковании норм права.

На основании изложенного, судебная коллегия приходит к выводу, что доводы, изложенные в апелляционной жалобе, по существу направлены на

переоценку обстоятельств, установленных судом первой инстанции при вынесении обжалуемого решения, не содержат фактов, которые не были бы проверены и не учтены судом первой инстанции при рассмотрении дела и имели бы юридическое значение для вынесения судебного акта по существу, влияли на обоснованность и законность судебного решения, либо опровергали изложенные выводы и выводы суда первой инстанции, в связи с чем, признаются судом апелляционной инстанции несостоятельными, основанными на неправильном толковании норм материального права, и не могут служить основанием для отмены решения суда.

Е.Ю. Косарева пишет, что «...исследование процесса формирования системы налогообложения физических лиц позволяет утверждать, что налоговая реформа - это бесконечный процесс, а не единовременное событие. Российская Федерация - это страна с переходной экономикой, структура которой будет постоянно меняться. В налоговой системе, соответственно, происходят изменения, адаптирующие фискальную политику к изменениям в экономике Российской Федерации...»<sup>1</sup>.

Система налогообложения физических лиц в Российской Федерации, отвечая потребностям социально ориентированного государства, регулярно трансформируется, подстраиваясь под постоянно меняющуюся экономическую действительность. Все эти изменения говорят о том, что необходимо учитывать сбалансированность интересов государства и граждан. Помимо изменений по транспортному налогу, указанных выше, с 1 января 2014 года были введены и другие значимые изменения в налогообложении физических лиц.

Так, изменен порядок предоставления имущественного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц. В дальнейшем имущественный налоговый вычет на строительство или приобретение жилья (земельного участка под него) можно будет использовать в несколько этапов: если

---

<sup>1</sup> Косарева Е. Ю. Основные направления оптимизации налоговой системы России // Ресурсоэффективные системы в управлении и контроле: взгляд в будущее: сборник научных трудов III Международной конференции школьников, студентов, аспирантов, молодых ученых. 2014. Ч. 4. С. 93–98.

налогоплательщик при покупке недвижимости не израсходовал вычет полностью, он вправе воспользоваться остатком при покупке жилья в будущем. Напомним, что до 2014 г. вычет можно было использовать только один раз, даже если он израсходован не в полном объеме. Наряду с этим, закрепляется возможность получения имущественного налогового вычета при продаже доли (ее части) в уставном капитале организации, а также при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством).

Также, согласно поправкам, налогоплательщик теперь сможет получить вычет как у одного, так и у нескольких налоговых агентов по своему выбору. Помимо этого, в новой редакции ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации прямо закреплено право родителей (усыновителей, приемных родителей, опекунов, попечителей) на получение вычета, если жилье или земельный участок (или доля в данном имуществе) приобретаются в собственность их детей (подопечных) в возрасте до 18 лет.

В заключение хочется отметить, что в современных условиях действенный контроль со стороны налоговых органов за правильностью исчисления и уплаты налогов с физических лиц осуществляется в отношении только тех источников, которые отражаются в налоговых отчетах. Трудность состоит в выявлении скрытых от налогообложения источников. Поэтому особое внимание следует уделять практике администрирования в зарубежных странах.

По мнению И.В. Клочковой «...можно использовать опыт Германии, США, Великобритании по установлению оптимальных размеров необлагаемого минимума и всех возможных налоговых вычетов, вместе с ужесточением санкций за сокрытие доходов. Все это, в конечном итоге, позволяет сформировать более эффективную систему регулирования источников налогообложения физических лиц. Система налогообложения физических лиц в Российской Федерации требует совершенствования, чтобы в наибольшей степени отвечать принципам справедливости, определенности, удобства и

экономии, сформулированным А. Смитом, и способствовать не только пополнению доходов бюджета, но и регулированию экономической активности населения...»<sup>1</sup>.

Исследование процесса становления и развития налогообложения свидетельствует о важной роли налога с доходов физических лиц в формировании доходов бюджета и регулировании экономической активности физических лиц. Так, независимо от своего федерального статуса, в подавляющей части они формируют бюджеты субъектов Федерации и местных бюджетов.

В качестве примера можно привести налог на доходы физических лиц, по которому в 2002–2013 гг. во все бюджеты субъектов РФ зачислялось 100% поступлений.

Также, представляется целесообразным остановиться на упрощенной системе налогообложения физических лиц.

Упрощенная система объединяет два разных варианта налогообложения, отличающихся налоговой базой, налоговой ставкой и порядком расчета налогов:

- в первом случае, объектом налогообложения являются доходы;
- во втором случае, объектом будут являться доходы минус расходы.

Всегда ли можно говорить о том, что УСН – это самая выгодная и простая для учета система налогообложения? Однозначно на этот вопрос ответить нельзя, так как возможно, что в вашем конкретном случае упрощение будет и не очень выгодным, и не очень простым. Но надо признать, что УСН – это гибкий и удобный инструмент, который позволяет регулировать налоговую нагрузку бизнеса.

Сравнивать налоговые системы надо по нескольким критериям, предлагаем вкратце пройти по ним, отметив особенности упрощенной налоговой системы.

Суммы выплат государству при ведении деятельности на УСН

---

<sup>1</sup> Ключкова И.В. Налог на доходы физических лиц. М.: Экзамен, 2012. С. 56.



Речь здесь идет не только о выплатах в бюджет в виде налогов, но и о платежах на пенсионное, медицинское и социальное страхование работников. Такие перечисления называют страховыми взносами, а иногда зарплатными налогами (что некорректно с точки зрения бухучета, но понятно для тех, кто эти взносы платит). Страховые взносы составляют в среднем 30% от сумм, выплачиваемых работникам, а индивидуальные предприниматели обязаны перечислять эти взносы еще и за себя лично.

Налоговые ставки на упрощёнке значительно ниже, чем налоговые ставки общей системы налогообложения. Для УСН с объектом «Доходы» налоговая ставка составляет всего 6%, а с 2016 года регионы получили право снижать налоговую ставку на УСН Доходы до 1%. Для УСН с объектом «Доходы минус расходы» налоговая ставка составляет 15%, но и она может быть снижена региональными законами вплоть до 5%.

Кроме пониженной налоговой ставки, у УСН Доходы есть и другое преимущество – возможность уменьшить авансовые платежи по единому налогу за счет перечисленных в этом же квартале страховых взносов. Работающие на этом режиме юридические лица и индивидуальные предприниматели – работодатели могут уменьшить единый налог до 50%. ИП без работников на УСН могут учесть всю сумму взносов, в результате чего, при небольших доходах может вообще не быть единого налога к выплате.

На УСН Доходы минус расходы можно учитывать перечисленные страховые взносы в расходах при расчете налоговой базы, но такой порядок расчета действует и для других налоговых систем, поэтому его нельзя считать специфическим преимуществом упрощенной системы.

В системе налогов, взимаемых с физических лиц в Российской Федерации, центральное место отводится подоходному налогу, и его доля составляет более 90% всех налогов с граждан. Все эти изменения говорят о том, что необходимо учитывать сбалансированность интересов государства и граждан.

## II. СОВРЕМЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1 Налог на доходы физических лиц (подходный налог): характеристика основных элементов налога

Налог на доходы физических лиц является одним из экономических рычагов государства и занимает центральное место в системе налогообложения физических лиц. Значимость изучения данного налога определяется не только его удельным весом в доходах бюджета, но и интересами большинства населения страны. Налог на доходы физических лиц регулируется главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации. Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

На основании п. 2 ст. 207 Налогового кодекса Российской Федерации, налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения, а также для исполнения трудовых и иных обязанностей, связанных с выполнением работ (оказанием услуг) на морских месторождениях углеводородного сырья<sup>1</sup>.

Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации на территориях Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополя не менее 183 календарных дней в течение периода с 18 марта по 31 декабря 2014 года. Период нахождения физического лица в РФ на территориях Республики Крым и (или) города

---

<sup>1</sup> Апарышев И. В. Налог на доходы физических лиц // Аудиторские ведомости. 2016. № 4. С. 35.

федерального значения Севастополя не прерывается на краткосрочные (менее шести месяцев) периоды его выезда за пределы территории Российской Федерации.

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

- российские военнослужащие, проходящие службу за границей;
- сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

В случае несоответствия вышеперечисленным условиям физические лица не признаются налоговыми резидентами Российской Федерации. Аналогичное мнение также высказано в Письме Минфина России от 23 января 2015 г. № 03-04-06/1796.

На основании статьи 209 Налогового кодекса Российской Федерации объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками:

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

В силу п. 1 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации по общему правилу доходы налоговых резидентов Российской Федерации облагаются НДФЛ по ставке 13%. В отношении же доходов нерезидентов применяется в общем случае налоговая ставка 30%, что следует из п. 3 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации.

Следовательно, налоговый статус физического лица – плательщика НДФЛ влияет не только на размер ставки, по которой исчисляется налог с его

доходов, но и на признание полученного дохода объектом налогообложения по НДФЛ<sup>1</sup>.

Для того, чтобы обосновать правомерность применения того или иного порядка налогообложения доходов, необходимо документально подтвердить налоговый статус физического лица. Конкретный перечень документов, подтверждающие налоговый статус налогоплательщика, не установлен ни Налогового кодекса Российской Федерации, ни какими – либо иными нормативными документами.

Согласно Письмам Минфина России от 4 февраля 2008 года № 03-04-07-01/20, ФНС России от 23 сентября 2008 года № 3-5-03/529, установление налогового статуса физического лица может осуществляться на основе сведений, имеющихся у самого налогового агента (если он, например, является работодателем), также на основе сведений, представляемых налогоплательщиком.

На основании статьи 216 Налогового кодекса Российской Федерации налоговым периодом для НДФЛ является календарный год. Налоговые ставки, применяемые при исчислении НДФЛ, установлены ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации. Всего их пять – 9, 13, 15, 30 и 35%. Общая ставка составляет 13%<sup>2</sup>.

Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, то большинство его доходов облагается по налоговой ставке в размере 13% (ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации). К таким доходам относятся заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, дивиденды. Следует обратить внимание на то, что доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов, подлежат обложению по ставке 13% с 1 января 2015 г., на что указывает Федеральный закон от 24 ноября 2014г. № 366-ФЗ «О внесении

---

<sup>1</sup> Черник Д.Г. Теория и история налогообложения: учебник для академического бакалавриата. М.: Издательство Юрайт, 2016. С. 364.

<sup>2</sup> Ягумова З.Н. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц // Молодой ученый. 2017. № 3. С. 407.

изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», внесший изменения в ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации. До указанной даты в отношении таких доходов применялась ставка 9%. Поэтому дивиденды, выплаченные до вступления в силу Закона № 366-ФЗ, облагаются НДФЛ с применением налоговой ставки 9%. А к дивидендам, выплачиваемым после вступления Закона № 366-ФЗ, применяется ставка 13%. В ряде случаев налоговая ставка 13% применяется к доходам, которые получают физические лица, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

Это касается доходов, получаемых:

- от осуществления трудовой деятельности, указанной в ст. 227.1 Налогового кодекса Российской Федерации;
- от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с Федеральным законом от 25 июля 2002 года №115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;
- от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ соотечественников, проживающих за рубежом, а также членами их семей, совместно переселившимися на постоянное место жительства в РФ.

Также, по налоговой ставке 13% с 1 января 2015 года облагаются доходы в связи с работой по найму, полученные гражданами Республики Беларусь, Республики Казахстан и Республики Армения. Причем по этой ставке облагаются доходы, полученные с первого дня их работы на территории РФ<sup>1</sup>.

На это указывают ст. 73 Договора о Евразийском экономическом союзе, подписанного в г. Астане 29 мая 2014 г., Письмо ФНС России от 3 февраля 2015 года № БС-4-11/1561 «О налогообложении доходов физических лиц».

---

<sup>1</sup> Стрельченко А. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации // Электронный вестник Ростовского социально-экономического института. 2015. № 7. С. 15.

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

– при получении выигрышей и призов в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг<sup>1</sup>. Налог платится с суммы стоимости выигрыша и приза, превышающего 4000 руб.;

– при получении процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации;

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

– при получении дохода в виде платы за использование денежных средств членом кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения размеров, указанных в ст. 214.21 Налогового кодекса Российской Федерации.

По мнению контролирующих органов, сумма выигрышей и призов, не связанных с рекламой, облагается налогом на доходы физических лиц по ставке 13%.

Кроме того, в Письме Минфина России от 9 августа 2010 года № 03–04–05/2–441 уточняется, что доходы в виде стоимости выигрышей, полученных победителями конкурса научно-инновационных проектов, проводимых не в целях рекламы товаров, работ и услуг, подлежат обложению НДФЛ по ставке в размере 13%. Как разъясняет Минфин России в Письме от 9 февраля 2015 года № 03–04–05/5345, в соответствии со ст. 214.2 Налогового кодекса Российской Федерации в отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам в

---

<sup>1</sup> Макаров А.И. О налогообложении выигрышей, выплачиваемых организаторами тотализаторов и других основанных на риске игр // Проблемы финансов и учета. 2015. № 1. С. 40.

банках, налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, которая рассчитана по рублевым вкладам исходя из ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты, а по вкладам в иностранной валюте – исходя из 9% годовых, если иное не предусмотрено главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Федеральным законом от 29 декабря 2014 года №462–ФЗ «О внесении изменений в статью 46 и 74.1 части первой и статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» дополнен абз. 5, в соответствии с которым обложению НДФЛ подлежит не вся сумма процентов, полученных по вкладам в банке, а только часть, которая превышает установленные гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации пределы<sup>1</sup>.

Налоговая ставка в размере 30% применяется в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, за некоторым исключением (п. 3 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации).

В частности, доходы, получаемые в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, облагаются по налоговой ставке 15%. Также, налоговая ставка в размере 30%, применяется в отношении доходов по ценным бумагам (за исключением доходов в виде дивидендов), выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя, счете депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счете депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, информация о которых не была предоставлена налоговому агенту в соответствии с требованиями ст. 214.6 Налогового кодекса Российской Федерации. На это указывает п. 6 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации.

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. № 32 Ст.3340.

Согласно п. 5 ст. 224 Налогового кодекса Российской Федерации, налогообложение по ставке 9% производится в следующих случаях:

– при получении процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;

– при получении доходов учредителями доверительного управления ипотечным покрытием на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Порядок исчисления НДФЛ всегда вызывает массу вопросов, поскольку является далеко не таким простым налогом, как кажется на первый взгляд. Порядок исчисления НДФЛ регламентирован гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации, в соответствии с которой плательщиками НДФЛ признаются физические лица – резиденты и нерезиденты РФ. Чтобы определить размер своего налогового обязательства налогоплательщику необходимо знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход.

По общему правилу, установленному п. 1 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации, в налоговую базу налогоплательщика включаются все налогооблагаемые доходы, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, либо право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, которая определяется ст. 212 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Например, налоговая база по доходам от долевого участия определяется отдельно от иных доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%.

В соответствии с положениями гл. 23 Налогового кодекса Российской Федерации 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 Налогового кодекса Российской Федерации самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ лишь индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, а также физические лица при получении доходов (ст. 228 Налогового кодекса Российской Федерации):

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

- исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 17.1 статьи 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

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

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

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

- получающие доходы в виде вознаграждения, выплачиваемого им как наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы,

искусства, а также авторов изобретений, полезных моделей и промышленных образцов;

– получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 18.1 статьи 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

– получающие доходы в виде денежного эквивалента недвижимого имущества и (или) ценных бумаг, переданных на пополнение целевого капитала некоммерческих организаций в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2006 года № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим пункта 52 статьи 217 НК РФ.

Кроме вышеперечисленных, самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ иностранцы, которые осуществляют трудовую деятельность по найму у физических лиц для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании патента (п. 5 ст. 227.1 Налогового кодекса Российской Федерации). Во всех иных случаях исчисление и уплата НДФЛ производится источником выплаты дохода - налоговым агентом<sup>1</sup>.

Аналогичные разъяснения на этот счет содержатся в многочисленных письмах контролирующих органов, например, в Письмах Минфина России от 2 июня 2015 г № 03-04-06/31829, ФНС России от 12 января 2015 года № БС-3-11/14 и так далее.

Общий порядок исчисления НДФЛ установлен ст. 225 Налогового кодекса Российской Федерации, согласно которой, общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему

---

<sup>1</sup> Гончаренко Л. И. Проблемы налогового регулирования социальной поддержки населения в Российской Федерации: региональный аспект // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 6. С. 119.

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

В отношении доходов, облагаемых по общей ставке налога, налоговая база определяется как денежное выражение данных доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных при этом на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218 – 221 Налогового кодекса Российской Федерации.

В отношении доходов от долевого участия в организации и доходов, облагаемых налогом по специальным ставкам, указанные вычеты не применяются. Далее, по каждой налоговой базе исчисляется сумма налога как 20 соответствующая налоговой ставке процентная доля соответствующей налоговой базы. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм НДФЛ, исчисленных с каждой налоговой базы.

Этот же принцип исчисления НДФЛ продублирован и в ст. 226 Налогового кодекса Российской Федерации, в которой устанавливаются особенности исчисления налога налоговыми агентами.

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

торговый сбор, уведомления о постановке на учет в качестве плательщика торгового сбора.

На основании п. 4 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации, налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода, и о начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов, ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, форматам и в порядке, которые утверждены ФНС России (п. 2 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации).

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

В настоящее время сведения о доходах физических лиц представляются налоговыми агентами в форме справки 2–НДФЛ, утвержденной Приказом ФНС России от 17 ноября 2010 года №ММВ–7–3/611 «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников»<sup>1</sup>. В Приложении к данному Приказу содержатся Рекомендации по заполнению справки формы 2–НДФЛ.

Порядок представления сведений о доходах физических лиц утвержден Приказом ФНС России от 16 сентября 2011 года № ММВ–7–3/576 «Об утверждении Порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщений о невозможности удержания налога и сумме

---

<sup>1</sup> Приказ ФНС России от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@: Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений в электронном виде. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ib.ru> (дата обращения 17.11.2010).

налога на доходы физических лиц»<sup>1</sup>. Сведения о доходах физических лиц, предусмотренные п. 4 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации, представляются налоговыми агентами отдельно по каждому физическому лицу – получателю доходов<sup>2</sup>.

Отметим, что на лиц, признаваемых налоговыми агентами в соответствии со ст. 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации, не распространяется общий порядок представления в налоговый орган сведений о доходах физических лиц по форме 2–НДФЛ (п. 2, 4 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации). Они подают в инспекцию по месту своего учета сведения о доходах, в отношении которых ими был исчислен и удержан налог, о лицах, которые являются получателями этих доходов (при наличии соответствующей информации), и о суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов. Сведения подаются по той же форме и в том же порядке и в сроки, которые установлены ст. 289 Налогового кодекса Российской Федерации для представления налоговых расчетов налоговыми агентами по налогу на прибыль организаций.

На основании п. 1 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации, в обязанности налоговых агентов по НДФЛ входит в том числе ведение учета доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов. Ведется такой учет в специальных регистрах. Формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов разрабатываются налоговым агентом самостоятельно.

---

<sup>1</sup> Приказ ФНС России от 16 сентября 2011 г. № ММВ-7-3/576 «Об утверждении Порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщений о невозможности удержания налога и сумме налога на доходы физических лиц» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ib.ru> ( дата обращения 16.09.2011).

<sup>2</sup> Залибекова Д.З. Проблемы налоговой нагрузки налога на доходы физических лиц // Наука и бизнес: пути развития. 2013. № 12(30). С. 79.

При этом, формы регистров должны содержать сведения, которые позволяют идентифицировать налогоплательщика, вид выплачиваемых налогоплательщику доходов и предоставленных налоговых вычетов в соответствии с кодами, утверждаемыми Федеральной налоговой службы России, суммы дохода и даты их выплаты, статус налогоплательщика, даты удержания и перечисления налога в бюджетную систему Российской Федерации, реквизиты соответствующего платежного документа.

Обратим внимание, что с 1 января 2016 года налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом, на что указывает Федеральный закон от 2 мая 2015 года № 113-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах», внесший изменения в п. 2 ст. 230 Налогового кодекса Российской Федерации.

Причем такой расчет налоговые агенты должны будут представлять по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, за первый квартал, полугодие, девять месяцев не позднее 26 последнего дня месяца, следующего за соответствующим периодом, а за год – не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Расширение перечня доходов, не облагаемых налогом на доходы физических лиц ст. 217 Налогового Кодекса Российской Федерации, в части освобождения от подоходного налога доходов физических лиц - авторов изобретения, полезной модели или промышленного образца. Следует отметить, что размеры авторского вознаграждения не могут быть менее: 15% прибыли, соответствующей части дохода, 20% выручки от продажи лицензии и 2% от доли себестоимости - для изобретений; пятикратного размера минимальной заработной платы или 20% выручки от продажи лицензии - для промышленных образцов.

Таким образом, основными элементами налога на доходы физических лиц является, во – первых то, что в качестве налогоплательщиков данного вида налога являются физические лица – резиденты РФ, а также физические лица, которые получают доход на территории Российской Федерации, но не являющиеся резидентами; во – вторых, в качестве объекта выступает доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации или за ее пределами для налоговых резидентов, и от источников в Российской Федерации для нерезидентов; в – третьих, налоговым периодом для уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации является календарный год, налоговая ставка которого составляет от 9 до 35%. Налог на доходы физических лиц является прямым налогом и признается федеральным.

## 2.2 Налоговая льгота как элемент налога на доходы физических лиц

Налоговый вычет – сумма, которая уменьшает налогооблагаемую базу, с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица, например, в связи с покупкой квартиры, расходами на лечение, обучение<sup>1</sup>.

Возврату подлежит не вся сумма понесенных расходов в пределах заявленного вычета, а соответствующая ему сумма ранее уплаченного налога. Постоянное нормативное регулирование возникающих вопросов, связанных с предоставлением налоговых вычетов, показывает то, что государство реализует определенные направления в социальной политике, оказывает социальную поддержку общества<sup>2</sup>.

Устанавливая различные налоговые вычеты, государство осуществляет поддержку населения с низкими доходами, стимулируя развитие семьи, получения образования. Социальная направленность налоговых вычетов

---

<sup>1</sup> Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц. М.: Норма, 2015. С. 52.

<sup>2</sup> Тархова А.В. Неустойчивость региональной налоговой политики в условиях диспропорционального развития территориально-воспроизводственных систем // Экономика и предпринимательство. 2013. №12 (2). С. 12.

очевидна, хотя некоторыми вычетами могут воспользоваться только некоторые обеспеченные слои населения.

Установление социально ориентированных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц ведет к потере бюджетами определенных средств и такие действия можно рассмотреть как расходы бюджета на социальную политику. Эти меры государство осуществляет для того, чтобы перераспределить чистый национальный доход, с целью укрепить социальную стабильность общества.

В рамках действующего законодательства, в Российской Федерации представлено 5 видов налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц: стандартные (снижение налоговой базы, повышение уровня жизни населения), социальные (стимулирование благотворительной деятельности, компенсация части расходов на обучение и лечение), имущественные (создание условий для решения проблем с наличием жилья; развитие жилищного строительства и создание цивилизованного рынка недвижимости), профессиональные (стимулирование развития индивидуального предпринимательства, науки, культуры и искусства), инвестиционные (стимулирование инвестиционной активности, вложения денег в ценные бумаги)<sup>1</sup>.

При существенных и соответствующих экономической ситуации размерах налоговых вычетов они могут стать условием достижения социальной направленности НДФЛ, поскольку уменьшают сумму налога.

Все виды налоговых вычетов по НДФЛ применяются только в отношении доходов, облагаемых налогом по общей ставке налога 13%, за исключением доходов от долевого участия в организации, на что прямо указывает п. 3 ст. 210 Налогового кодекса Российской Федерации. Стандартные налоговые вычеты подразделяются на две категории, а именно на вычеты:

– предоставляемые самому налогоплательщику;

---

<sup>1</sup> Михайлова Е.А. Проблемы и перспективы развития налогообложения физических лиц в РФ // Вестник образовательного консорциума. 2014. № 3. С.60.



– предоставляемые на ребенка (детей) налогоплательщика<sup>1</sup>.

Размеры стандартных налоговых вычетов на налогоплательщика составляют 3000, 500 и 400 руб. Детский налоговый вычет, согласно пп. 4 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации, 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;
- 6000 руб. – на каждого ребенка в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет, если он является инвалидом I или II группы.

Данный вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, студента, аспиранта, интерна, ординатора. Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет определенные расходы. Это так называемые социальные расходы и связаны они с благотворительностью, обучением или лечением.

Следовательно, социальные вычеты предоставляются по трем основаниям:

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

Имущественные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик осуществляет определенные операции с имуществом<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Поляков С. Стандартные вычеты по НДФЛ // Кадровая служба и упр. персоналом предприятия. 2014. № 5. С. 35.

К таким операциям, на основании п. 1 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации, относятся:

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

Профессиональные налоговые вычеты применяются лицами, которые:

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

Так, по мнению Х.М. Мусаевой «..было бы справедливым ввести необлагаемый минимум для физических лиц, привязав его к величине прожиточного минимума в регионе, а чьи доходы ниже прожиточного минимума, от уплаты налога нужно освободить. На социальные налоговые вычеты налогоплательщик имеет право, если затратил собственные средства на благотворительность, собственное образование и обучение детей, собственное лечение и лечение членов своей семьи, дополнительное пенсионное обеспечение и медицинское страхование, добровольное страхование жизни. Данный вид вычетов предоставляется по основаниям, предусмотренным Налоговым кодексом Российской Федерации. Сумма социальных вычетов предоставляется в размере фактически понесенных налогоплательщиком расходов...»<sup>2</sup>.

В 2007 г. размер социального налогового вычета был проиндексирован и увеличен с 38 000 рублей до 100 000, в 2009 г. эта сумма увеличилась до 120

---

<sup>1</sup> Акимова Н. Р. НДФЛ. порядок предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов // Налоговая политика и практика. 2015. № 7 (103). С. 70.

<sup>2</sup> Мусаева Х.М. Налог на доходы физических лиц на современном этапе Российской Федерации: опыт взимания и необходимость усиления социальной роли. // Налоги и налогообложение. 2016. № 8. С. 62.

000 рублей. Однако с этого года вычет не менялся, несмотря на то, что уровень инфляции составлял в 2009 г. – 9 %, а в 2015 г. – 13 %<sup>1</sup>.

С 2015 г. появился еще один налоговый вычет по НДФЛ – инвестиционный (ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации). Налоговым кодексом Российской Федерации предусмотрено 3 вида инвестиционного вычета:

- в размере положительного финансового результата, полученного от продажи (погашения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. При этом налогоплательщик на момент продажи ценных бумаг должен владеть ими более трех лет;

- в размере денежных средств, внесенных налогоплательщиком на индивидуальный инвестиционный счет;

- в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальный инвестиционный счет (п. 1 ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации).

Под имущественным налоговым вычетом при приобретении или строительстве жилья понимается возможность возратить в будущем уплаченный физическим лицом налог на доходы физических лиц в размере потраченных на вышеуказанные цели денег, но в пределах законодательно закрепленного лимита.

Согласно ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации он может быть получен при:

- приобретении жилья и участка земли к нему;
- его постройке и отделке;
- оформлении его в ипотеку.

В 2008 году сумма налоговых вычетов по израсходованным средствам на покупку имущества увеличилась в 2 раза и составило 2 млн. рублей.

---

<sup>1</sup> Павлов Р.Д. Социальные и имущественные вычеты по налогу на доходы физических лиц: действующая практика и перспективы развития. // Налоги и налогообложение. 2016. № 10 (148). С. 79.

Данное решение было принято с целью стимулирования граждан приобретать жилье, способствуя улучшению социального климата в стране.

С 2015 года из состава имущественного налогового вычета при покупке жилья был выделен имущественных налоговый вычет на погашение процентов по целевому кредитованию.

Имущественный налоговый вычет – единственный вычет, который можно переносить на будущие отчетные периоды при условии его «недоиспользования», однако с 2014 года, при использовании ипотечного кредитования, имущественным вычетом возможно воспользоваться только 1 раз в жизни. При этом в отличие от имущественного вычета при покупке жилья, недоиспользованная сумма при ипотечном кредитовании сгорает.

Сначала предоставление таких вычетов, налогом на доходы физических лиц не облагалось продаваемое имущество, если оно находилось в собственности продавца более 3 лет, однако с 2016 г. при продаже имущества налог не взимается при продаже имущества, обозначенного в п. 1 ст. 220 Налогового кодекса Российской Федерации только при условии нахождения его в собственности налогоплательщика более 5 лет.

Определением Верховного Суда Российской Федерации от 27 апреля 2018 г. № 306-КГ18-3976<sup>1</sup> на решение Арбитражного суда Волгоградской области от 29.06.2017 по делу № А12-10578/2017, постановление Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.10.2017 и постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 19.01.2018 по заявлению общества о признании недействительным решения Межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 2 по Волгоградской области от 01.11.2016 года № 09-34/676 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части доначисления налога на имущество за 2015 год в сумме 156 560 рублей, было установлено: решением Арбитражного суда Волгоградской области от 29.06.2017 года, оставленным

---

<sup>1</sup> Определение Верховного Суда РФ от 27 апреля 2018 г. № 306-КГ18-3976 по делу № А12-10578/2017 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.04.2018.).

без изменения постановлением Двенадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.10.2017 и постановлением Арбитражного суда Поволжского округа от 19.01.2018, в удовлетворении требований отказано.

В жалобе заявитель ссылается на несогласие с толкованием норм права и ошибочность решения инспекции.

Как усматривается из судебных актов, оспариваемое решение принято по результатам проведения инспекцией камеральной проверки представленной обществом налоговой декларации по налогу на имущество за 2015 год.

Оценив в соответствии с требованиями главы 7 НК РФ представленные сторонами доказательства, в их совокупности и взаимосвязи, исходя из фактических обстоятельств дела, руководствуясь пунктом 2 статьи 105.1, пунктом 1 статьи 374, статьями 378, 371.8, 378.2, пунктом 25 статьи 381 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), суды пришли к выводу об отсутствии оснований для применения налоговой льготы, предусмотренной пунктом 25 статьи 381 НК РФ и доказанности инспекцией, что в рассматриваемом случае обществом не соблюдены условия освобождения от налогообложения в отношении спорного движимого имущества.

Суды отметили, что спорное имущество приобретено обществом у взаимозависимого лица в результате реорганизации путем присоединения, получено до 01.01.2013 и принято на учет после 01.01.2013. Любое оборудование, требующее монтажа и вводимое в действие только после сборки его частей, вне зависимости от источника и оснований его приобретения (получения), в силу требований нормативных документов в области бухгалтерского учета основных средств до момента перевода их на счет 01 «Основные средства» в обязательном порядке подлежит учету на счетах 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Приведенные в жалобе доводы были предметом рассмотрения судов, получили надлежащую правовую оценку, выражают несогласие с толкованием примененного судами законодательства и по существу направлены на переоценку установленных судами фактических обстоятельств дела, что в силу

статьи 291.6 Кодекса в полномочия кассационной инстанции Верховного Суда Российской Федерации не входит.

Руководствуясь статьями 291.1, 291.6 и 291.8 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, судья Верховного Суда Российской Федерации определил в передаче заявления для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации отказать.

Также определением Верховного Суда Российской Федерации от 27 апреля 2018 г. № 302-КГ18-4579<sup>1</sup> по заявлению общества с ограниченной ответственностью «ГлобалИнвест» (далее – общество, налогоплательщик) о признании недействительными решений Инспекции Федеральной налоговой службы по Октябрьскому округу города Иркутска (далее – налоговый орган, инспекция) от 1.12.2016 года № 28846 о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения и № 81121 об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части доначисления 11 806 180 рублей налога на имущество организаций и 865 196 рублей 22 копеек пеней за несвоевременную уплату указанного налога, при участии в деле в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора: временного управляющего общества Кедрова Вадима Олеговича, установил, что решением Арбитражного суда Иркутской области от 20.07.2017 года, оставленным без изменения постановлением Четвертого арбитражного апелляционного суда от 23.10.2017 года и постановлением Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 24.01.2018, в удовлетворении заявленных требований отказано.

В кассационной жалобе, поданной в Верховный Суд Российской Федерации, общество, ссылаясь на существенное нарушение норм права, просит отменить судебные акты и удовлетворить заявление.

---

<sup>1</sup> Определение Верховного Суда РФ от 27 апреля 2018 г. № 302-КГ18-4579 по делу № А19-6209/2017. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.04.2018.).

Как усматривается из судебных актов, оспоренные решения приняты инспекцией по результатам камеральной налоговой проверки представленных обществом уточненной налоговой декларации по налогу на имущество за 2015 год и налогового расчета по данному налогу за 1 квартал 2016 года.

Основанием для принятия решений послужил вывод налогового органа о неправомерном применении обществом льготы, предусмотренной пунктом 21 статьи 381 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – Налоговый кодекс), в отношении объекта недвижимого имущества – здания торгово-развлекательного комплекса.

Отказывая в удовлетворении заявленных требований, судебные инстанции, оценив представленные в материалы дела доказательства, руководствуясь положениями статей 373, 374, 381 Налогового кодекса Российской Федерации, статей 2, 15 Федерального закона от 23 ноября 2009 года № 261-ФЗ «Об энергосбережении и о повышении энергетической эффективности и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон об энергосбережении), Правилами установления требований энергетической эффективности для зданий, строений, сооружений и требований к правилам определения класса энергетической эффективности многоквартирных домов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 25 января 2011 года № 18, приказом Министерства энергетики Российской Федерации от 19 апреля 2010 года № 182 «Об утверждении требований к энергетическому паспорту, составленному по результатам обязательного энергетического обследования, и энергетическому паспорту, составленному на основании проектной документации, и правил направления копии энергетического паспорта, составленного по результатам обязательного энергетического обследования», разъяснениями, изложенными в пункте 1 постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 12 октября 2006 года № 53 «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиками налоговой выгоды», пришли к выводу о законности оспоренных решений с учетом недоказанности

обществом наличия правовых оснований для применения заявленной льготы по налогу на имущество.

Суды трех инстанций исходили из того, что для соответствия объектов обязательным условиям применения льготы по пункту 21 статьи 381 Налогового кодекса Российской Федерации необходимо, чтобы объект был вновь возведенным, имел высокий класс энергетической эффективности на момент его ввода в эксплуатацию, и в отношении такого объекта законодательством предусмотрено определение класса энергетической эффективности.

Вместе с тем, в отношении принадлежащего обществу объекта - нежилого здания правила определения классов энергетической эффективности действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрены. В момент ввода здания в эксплуатацию энергетический паспорт, подтверждающий высокий класс энергетической эффективности, у заявителя отсутствовал, а энергетические паспорта от 21.05.2015 и № ЭП/ДО-СРО-Э-028-514, составленный в январе 2017 года, получены после ввода объекта в эксплуатацию. Следовательно, в момент энергетического обследования и получения указанных паспортов объект не являлся вновь возведенным.

Ссылка заявителя на СНиП 23-02-2003 «Тепловая защита зданий» признается несостоятельной, поскольку содержание понятия «класс энергетической эффективности», используемого в Законе об энергосбережении, не тождественно аналогичному термину в СНиП 23-02-2003, в связи с чем, положения СНиП в части определения класса энергетической эффективности в периоде действия Закона об энергосбережении, не применимы.

Таким образом, применение энергетических паспортов в качестве доказательства соответствия условиям рассматриваемой льготы, в отсутствии критериев для определения классов энергетической эффективности нежилых зданий (строений, сооружений) является неправомерным.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.



Однако в исключительных случаях, вместо учета фактически произведенных расходов, индивидуальные предприниматели могут получить вычет в размере 20% от общей суммы полученного ими дохода.

В отношении авторских вознаграждений или вознаграждений за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждений, выплачиваемых авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, при отсутствии документально подтвержденных расходов, полученный ими доход может быть уменьшен на норматив затрат (п. 3 ст. 221 Налогового кодекса Российской Федерации).

К доходам, в отношении которых можно получить вычеты относятся:

- доходы, полученные индивидуальными предпринимателями;
- доходы, полученные нотариусами, занимающимися частной практикой, адвокатами, учредившими адвокатские кабинеты и другими лицами, занимающимися частной практикой;
- доходы, полученные от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера;
- авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, полученные налогоплательщиками.

По общему правилу налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц предоставляются по окончании налогового периода налоговой инспекцией по месту жительства физического лица при подаче им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц с приложением к ней необходимого комплекта документов. Подать декларацию в налоговый орган с целью получения вычета налогоплательщик может в любое время в течение года.

Вместе с тем некоторые виды вычетов могут быть предоставлены и налоговым агентом, как правило, работодателем, при обращении к нему до окончания года. Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию (например, для получения налоговых вычетов), вправе

представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства в течение всего года. Налоговые вычеты не могут применить физические лица, которые освобождены от уплаты налога на доходы физических лиц в связи с тем, что у них в принципе отсутствует облагаемый доход.

Применение льгот в рамках специальных налоговых режимов помимо преследуемых законодателем целей стимулирования секторов экономики (некоторых видов экономической деятельности) создает налоговую конкуренцию между регионами в части применения наименьших налоговых ставок по УСН и предоставление регионам права устанавливать не только размер и количество налоговых ставок, но и категории налогоплательщиков (виды деятельности, облагаемые пониженными ставками) на свое усмотрение создает повышенный риск возникновения ситуаций налоговой дискриминации, когда налогоплательщики, находящиеся в одинаковом экономическом положении, будут облагаться различными ставками в рамках одного объекта налогообложения – «доходы, уменьшенные на величину расходов». Кроме того, не исключается риск возникновения налоговой дискриминации, когда налогоплательщики, находящиеся в одинаковом экономическом положении, будут облагаться различными ставками в рамках различных объектов налогообложения: «доходы, уменьшенные на величину расходов» в размере 5 % и «доходы» – в размере 6 %, что ставит последних в наименее выгодное положение без достаточных правовых и экономических оснований<sup>1</sup>.

Эффективность налоговых льгот оценивается Министерством финансов Российской Федерации и российской налоговой службой на основе их бюджетной эффективности, то есть их стоимостном выражении. В то же время, необходимо отметить, что региональная методика определения налоговых льгот не разграничивает понятия «социальная эффективность», а что есть

---

<sup>1</sup> Едророва В.Н. Методика оценки рисков налогоплательщиков – физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, на базе общедоступных критериев отбора налогоплательщиков для выездных налоговых проверок // Финансы и кредит. 2013. № 27. С. 8-15.

«экономическая эффективность», охватывающая также и бюджетную эффективность).

Также оценкой эффективности налоговых льгот занимаются органы независимого финансового контроля, которыми являются Счетная палата Российской Федерации, контрольно-счетные органы регионов и муниципалитетов, на основании полномочий, которыми их наделяют нормы ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации», ФЗ «Об общих принципах организации и деятельности контрольно-счетных органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований», а также региональное законодательство. При определении эффективности предоставляемых налоговых льгот важную роль играет то, что на уровнях власти данный аспект рассматривался разово, не системно. Так, в 2012 Счетная палата Российской Федерации поднимала вопрос о необходимости осуществления оптимизации существующих налоговых льгот с помощью, к примеру, инвентаризации, оценки эффективности и возможной последовательной их отмены. Подобные кардинальные меры Счетной палаты были вызваны тем, что в ряде регионов сумма льгот превышала дотацию, которая выделялась на выравнивание бюджетной обеспеченности. Спустя три года Счетной палатой Российской Федерации был осуществлен анализ эффективности освобождения от уплаты налога на прибыль. Итоговый отчет аудиторов наглядно показал, что оценка эффективности налоговых льгот осуществлялась органами исполнительной власти разнородно, в частности Министерство финансов Российской Федерации и налоговая служба опирались на выпадающие доходы, в то время Министерство экономического развития Российской Федерации за основу брала инвестиционную эффективность делового климата.

На основании проведенного анализа порядка предоставления налоговых льгот в соответствии с законодательством Российской Федерации представляется возможным установления размера подоходного налога для молодых специалистов размером, равным 10%. При этом, в данном случае под молодыми специалистами необходимо понимать лиц, возрастной категории до

двадцать пять лет, закончивших высшие учебные заведения, колледжи и техникумы, работающие сравнительно недолгий период независимо от дневной или вечерней (заочной) формы обучения

Также разумно было бы установить уменьшенную ставку налога на доходы физических лиц в размере 13% на такие виды деятельности, где присутствуют реальные затруднения налогового контроля над доходами граждан. Такие как доходы от сдачи гражданами внаем жилых и нежилых помещений, для автоперевозчиков, для частных преподавателей и для прочей частной деятельности. Для всех прочих видов доходов, а это основные группы населения, которые получают среднюю по стране заработную плату, лучше было бы ввести минимальную ставку налога не превышающую 7 - 8%, при этом оставить ставку в размере 30% для тех категорий граждан, которые получают действительно значительные доходы.

Таким образом, налоговая льгота является преимуществом, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков, на основании нормативно-правовых актов с целью уменьшения налогового бремени для достижения социальных и иных публичных целей.

В результате выше обозначенных факторов на сегодняшний день можно отметить отсутствие необходимой взаимосвязки бюджетной, налоговой и антимонопольной политики, которая реализуется на уровне регионов, что вызывает необходимость в законодательном закреплении параметров эффективности предоставления налоговых льгот.

### 2.3 Налогообложение доходов физических лиц как способ осуществления налоговой политики государства

З.Н. Ягумова отмечает, что «...существующая в России система подоходного налогообложения физических лиц не может считаться идеальной, так как не способствует совершенствованию регулирования экономики и

становлению социальной справедливости. Она, наоборот, усугубляет проблему расслоения общества по уровню доходов. Как следствие применения единой ставки, снижена и фискальная эффективность налога на доходы физических лиц...»<sup>1</sup>.

И.В. Апарышев справедливо замечает, что «...в 2014-2015 гг. по данным государственной статистики коэффициент отношения денежных доходов 10 % самых богатых граждан страны к доходам 10 % самых бедных граждан находится на очень высоком уровне – более 16,2. Относительно невысокая ставка налога на доходы физических лиц возлагает основное бремя на категории населения со средним уровнем дохода, тогда как в развитых зарубежных странах, наоборот, нагрузка смещена в сторону категорий с высоким и экстремально высоким уровнем дохода. Это противоречит принципу справедливости. Основная цель введения плоской шкалы налогообложения – выведение высоких доходов из теневого сектора – на сегодняшний момент не оправдалась. Увеличение собираемости налога на доходы физических лиц произошло, но аналитики не усматривают прямой зависимости этого факта от применяемой ставки. Важные условия экономического роста – построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение ее предсказуемости и стабильности. Поэтому усиление социальной составляющей должно стать основным направлением совершенствования налога на доходы физических лиц...»<sup>2</sup>.

Для реализации этого направления необходимо, прежде всего:

- осуществить переход к прогрессивной шкале налогообложения;
- установить необлагаемый минимум;
- последовательно снижать налоговую нагрузку на группы населения с наименьшими доходами;

---

<sup>1</sup> Ягумова З. Н. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц // Молодой ученый. 2017. № 3. С. 406.

<sup>2</sup> Апарышев И. В. Налог на доходы физических лиц // Аудиторские ведомости. 2016. № 4. С. 36.

– увеличить размеры стандартных и социальных налоговых вычетов, проводить их ежегодную индексацию для обеспечения соответствия темпам изменения макроэкономической конъюнктуры. Введение прогрессивных ставок налогообложения позволит снизить напряженность в обществе и сократить социальную дифференциацию населения, а значит - устранить факторы, тормозящие развитие экономики.

И. Трунин пишет, что «...существующее в Российской Федерации регулирование налога на доходы физических лиц не стоит на месте, и постоянно совершенствуется. В частности, с 1 января 2018 года в процентах облагается налогом на доходы физических лиц только в случаях, когда средства получены от взаимозависимой организации или работодателя и такая экономия фактически является материальной помощью или формой встречного исполнения обязательства перед налогоплательщиком. Также если организация прощает физическому лицу долг, то у него возникает доход (экономическая выгода) в виде суммы прощенной задолженности (п. 1 ст. 41 Налогового кодекса Российской Федерации). С 1 января 2018 года определять доход на эту дату надо, только если компания взаимозависима по отношению к гражданину. Если факта взаимозависимости нет, то и дохода в целях уплаты НДФЛ не возникнет...»<sup>1</sup>.

Сегодня налог на доходы физических лиц регламентируется главой 23 НК РФ. Его единая ставка установлена в размере 13%, от доходов физических лиц она сохраняется и в сегодняшнее время.

В настоящее время наблюдается тенденция в неадекватности твердых налоговых ставок по НДФЛ с налоговой базой – доходами разных категорий налогоплательщиков. Для того чтобы обеспечить справедливость системы налогообложения налоговой системе нужны прогрессивные ставки налога, другими словами более высокие доходы должны облагаться более высокими ставками по налогу на доходы физических лиц. Чтобы решить данную

---

<sup>1</sup> Трунин И. Налоговая политика: как настроить систему // Ведомости. 2016. № 81 (2351). С. 39

проблему необходимо внести изменения в систему налогообложения доходов физических лиц. Эти изменения должны быть направлены на:

- разделение налогообложения доходов, которые имеют различные источники образования.

- установление стандартного налогового вычета, с целью обеспечения удовлетворения минимальных потребностей населения.

Я.С. Глущенко пишет, что «...в условиях кризисных ситуаций в экономике, серьезно снижаются объемы поступающих налоговых доходов государства за счет снижения объемов собираемости налогов и сборов, которые оно направляет на поддержание уровня минимальных социальных потребностей российских физических лиц. Не являются исключением и объемы налоговых поступлений от налога на доходы физических лиц, которые являются абсолютно недостаточными для выравнивания социально-экономического положения различных социальных групп и, прежде всего, наиболее незащищенных слоев населения, в частности пенсионеров, инвалидов, многодетных семей и т.п...»<sup>1</sup>.

Его исчисление по плоской шкале приводит к тому, что современная налоговая политика слабо воздействует на перераспределение доходов богатых слоев населения, в пользу бедных, способствует нарастанию и без того серьезного социального неравенства в российском обществе, которое растет непрерывно на протяжении всех лет реформ.

Ситуация, сложившаяся на сегодняшний день характерна для экономической обстановки переходного периода. Поэтому государство вынуждено упрощать налоговую систему, снижая, таким образом, желание физических лиц к уменьшению налоговых обязательств. Но такая задача осложнена тем, что на разных этапах экономического развития для государства важнее либо экономическая эффективность, либо социальная справедливость и от этого зависит выбор действующей шкалы налогообложения налога на

---

<sup>1</sup> Глущенко Я. С. Проблемы налогообложения на современном этапе развития РФ // Молодой ученый. 2015. № 11. С. 73.

доходы физических лиц. На сегодняшний день в нашей стране стоит острая проблема выполнения социальной функции НДФЛ, достижения справедливости налогообложения, а также максимизации его фискальной функции.

Предусмотренная главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации система налоговых вычетов во многом утратила свое экономическое обоснование, поскольку в формировании налоговой базы не учитываются такие базовые категории как прожиточный минимум, размер оплаты труда. Кроме того, существует немало проблем, препятствующих реализации права на вычеты. Именно в решении этих задач и проявляется актуальность совершенствования налога на доходы физических лиц. Несмотря на многочисленные споры, Правительство России отказывается поддерживать предложение о введении прогрессивной шкалы налогообложения. Оно обосновывает это тем, что введение единой ставки налога на доходы физических лиц сделало круг налогоплательщиков шире и поспособствовало легализации оплаты труда многими работодателями, что увеличило поступления в российский бюджет. Кроме того, процедура уплаты налога после введения единой ставки налога на доходы физических лиц была значительно упрощена.

Инструментами, обеспечивающими прогрессивность налогообложения при плоской шкале, являются, в основном, стандартные вычеты. Именно налоговые вычеты, предоставляемые налогоплательщикам, могут выступать как способ поэтапного перехода от существующей плоской шкалы к прогрессивной шкале налогообложения доходов физических лиц. Однако действующая система налоговых вычетов не выполняет присущей подоходному налогообложению социальной функции, не может являться действенным инструментом воздействия на уровень доходов физических лиц и рост их благосостояния, а, следовательно, нуждается в реформировании.

Из-за неполной и несвоевременной индексации вычетов по налогу на доходы физических лиц и отмены стандартного вычета прогрессивность



подоходного налогообложения за десятилетие после реформы уменьшилась. В настоящее время все чаще обсуждается переход на прогрессивную шкалу налогообложения.

Так, в начале 2018 года в Государственную Думу Российской Федерации был представлен законопроект, предусматривающий двухуровневую шкалу налога. Данный законопроект не отменяет действующую ставку в размере 13% по налогу на доходы физических лиц до 24 млн. рублей в году и предусматривает 18% по доходам свыше 24 млн руб.

Данное введение повышенной ставки для этой категории налогоплательщиков приведет к росту поступления налогов на 200 млрд руб. Небольшое количество налогоплательщиков и крупные финансовые потоки, которые возможно отследить, позволят налоговым органам относительно безболезненно адаптироваться к новым условиям работы.

Также подчеркивается, то законопроект будет способствовать совершенствованию налоговой политики, стимулированию инвестиций в развитие экономики и созданию рабочих мест.

Однако, представляется, что мгновенное увеличение налоговых ставок может привести к отрицательным последствиям, поскольку общество не готово к кардинальным изменениям, особенно если под угрозу ставится существующая стабильность. Это преобразование целесообразно начать с установления необлагаемого минимума, который будет равен прожиточному минимуму, устанавливаемому на федеральном уровне.

Важно понимать, что внедрение каких-либо нововведений в налоговое законодательство должно осуществляться с учетом особенности экономики Российской Федерации и ее социальной сферы. Новая система должна обеспечивать высокий доход бюджета, а также способствовать перераспределению национального дохода в пользу наименее социально защищенных слоев граждан. Указанное обстоятельство актуализирует следующие направления предлагаемой реформы налога на доходы физических лиц.

Наиболее целесообразным на современном этапе представляется некий «промежуточный» вариант реформирования налога на доходы физических лиц, сочетающий преимущества и прогрессивной и плоской шкалы налога.

Суть предлагаемых преобразований сводится к следующему:

– усиление прогрессивности налогообложения доходов физических лиц за счет увеличения стандартных вычетов до величины федерального прожиточного минимума, то есть введение так называемого «необлагаемого» минимума;

– увеличение ставки налогообложения до размера 15% при сохранении плоской шкалы подоходного налогообложения.

Представляется, что, с одной стороны, данная ставка выше действующей и будет применяться к доходам, превышающим стоимость воспроизводства рабочей силы налогоплательщика и его иждивенцев, а значит, будет содействовать более справедливому перераспределению доходов, и суммы, уплачиваемые с высоких доходов, возрастут. С другой стороны, повышение ставки налога является не настолько существенным, чтобы вызывать массовое желание состоятельных налогоплательщиков начать скрывать те доходы, с которых они в настоящее время платят налог на доходы физических лиц.

Отметим, что при этом вводить в налоговое законодательство термин «необлагаемый минимум» совершенно не обязательно, поскольку это потребует разъяснения места данного понятия среди таких категорий как «налоговая льгота», «налоговый вычет» и т.д., что может повлечь неопределенность как среди налогоплательщиков, так и администраторов налога.

На наш взгляд переход к прогрессивной шкале налоговых ставок в России следует реализовывать поэтапно, при этом начать нужно с установления необлагаемого минимума, соответствующего минимальному размеру оплаты труда. Ставки прогрессии необходимо устанавливать с учетом статистических данных об уровне заработных плат граждан. В свою очередь максимальная

ставка налога не должна превышать определенный уровень, который не должен снижать стимулы для получения высоких доходов.

Необходимо при разработке новых подходов по налогообложению доходов физических лиц уделить внимание аспекту семейного и социального положение налогоплательщика при распределении налоговых обязательств между различными категориями населения.

Все перечисленные подходы к развитию системы налогообложения физических лиц будут способствовать её совершенствованию и соблюдению принципа справедливости взимания данного налога.

Помимо проанализированного выше законопроекта, Комитет Государственной Думы Российской Федерации по бюджету и налогам рекомендовал нижней палате парламента принять в первом чтении законопроект, который будет освобождать от налога на доходы физических лиц, полученные от сдачи бытовой макулатуры.

Подразумевается, что организация, принимающая от населения макулатуру, выплачивает физическим лицам денежные суммы, которые, согласно Налоговому кодексу Российской Федерации, облагаются налогом на доходы физических лиц. Однако на практике налоговые поступления в бюджет от взимания налога на доходы физических лиц с реализации макулатуры отсутствуют, отмечается в пояснительно записке к законопроекту. Основная часть физических лиц, занимающихся заготовкой макулатуры, не декларируют свои доходы по причине недостаточной осведомленности о своих обязанностях по самостоятельной уплате налога на доходы физических лиц, сложности заполнения декларации 3–НДФЛ, отсутствия у налоговых органов сведений о полученных физическим лицом доходах. Но даже если физические лица и задекларируют свои доходы от реализации макулатуры, уплата налога ими все равно производиться не будет, поскольку они используют имущественный налоговый вычет, предусмотренный Налоговым кодексом Российской Федерации.

Таким образом, освобождение физических лиц от уплаты налога на доходы физических лиц с доходов, полученных от реализации макулатуры, не только не повлечет сокращения доходов федерального бюджета, но и позволит уменьшить количество твердых бытовых отходов и значительно сократить бюджетные расходы на их захоронение, существенно повысить собираемость макулатуры, преодолеть дефицит на макулатурном рынке и обеспечить необходимым объемом сырья растущую потребность промышленных предприятий, а также усилит инвестиционную привлекательность отрасли переработки макулатуры за счет ее большей прозрачности и снизит существующие затраты на налоговое администрирование в связи с взиманием налога на доходы физических лиц.

В современных условиях достаточно часто обсуждаются вопросы о взаимодействии различных ведомств в налоговой сфере, об устранении бюрократических задержек при возврате налога на добавленную стоимость, при перерасчете и зачете налоговых обязательств налогоплательщика по разным видам налогов и т.д. Но все проблемы автоматически будут решаться, если налогоплательщики будут иметь дело с одним налоговым ведомством, с одним банковским счетом налогового ведомства для приема любых налоговых платежей и если у налогоплательщика будет возможность в авансовом порядке «заводить» средства на свой лицевой счет в этом ведомстве.

О.И. Изотова пишет, что «...в целях наиболее эффективного предоставления отдельных муниципальных услуг населению следует более четко разграничить расходные обязательства в сферах, отнесенных к ведению как муниципальных районов, так и поселений, что позволит устранить возможность дублирования функций указанных муниципальных образований. К таким функциям относятся: обеспечение досуга и массового отдыха населения, организация библиотечного обслуживания и др. Большое влияние налог на доходы физических лиц оказывает на оживление предпринимательской активности. Порядок взимания налога на доходы физических лиц чрезвычайно важен для физических лиц, уплачивающих этот

налог. Вместе с тем действующий порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц имеет существенные недостатки и несправедлив для основной массы плательщиков...»<sup>1</sup>.

Н.С. Бескорвайная В своем исследовании пишет, что «...предусмотренные действующим Налоговым кодексом Российской Федерации стандартные, социальные, профессиональные, имущественные и инвестиционные вычеты вызывают значительные нарекания в силу предельно малого размера и сложной процедуры получения. Размеры и условия предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов дают возможность использовать их с наибольшей выгодой для себя именно более обеспеченными налогоплательщиками, в то время как менее обеспеченные категории налогоплательщиков в результате использованного законодателем механизма получения таких вычетов не получают должной поддержки от государства. Проблемам совершенствования налоговых вычетов следует уделить особое внимание, так как они имеют достаточно высокий потенциал развития в отношении их размеров, условий применения, сферы распространения...»<sup>2</sup>.

В 2012 г. было повышение размера стандартного налогового вычета на ребенка. Сегодня размеры налоговых вычетов остаются без изменений и составляют: 1400 руб. на первого и второго ребенка, 3000 - на третьего, последующих, а также детей-инвалидов. Фактически незначительные налоговые вычеты не могут оказать существенное влияние на материальное положение отдельных социальных групп, поэтому остаются формальными. В случае наличия ребенка-инвалида до 18 лет (независимо от того, какой он по счету); ребенка-инвалида I-II группы до 24 лет – учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента - предусмотрен налоговый вычет в размере 12 000 рублей, а на ребенка-инвалида до 18 лет; ребенка-

---

<sup>1</sup> Изотова О. И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства. М: Норма, 2014. С. 99.

<sup>2</sup> Бескорвайная Н.С. Проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и пути их решения // Финансы и кредит. 2012. № 8. С. 29.

инвалида I-II группы до 24 лет – учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента, если воспитывается приемными родителями, опекунами, попечителями – 6000 рублей.

Без ограничения уровня дохода важно разделить направления, нуждающиеся в стимулировании посредством налоговых льгот, и направления, которые рационально было бы обеспечить прямым бюджетным финансированием. Например, целесообразной представляется замена имущественного налогового вычета при приобретении жилья на прямое целевое субсидирование. Это позволит проводить более тщательную и достоверную оценку нуждаемости, наладить адресную финансовую помощь, сократив при этом затраты на администрирование. Таким образом, решение проблемы совершенствования системы налоговых вычетов при определении налоговой базы по налогу на доходы физических лиц позволит максимально реализовать его регулирующую функцию и максимизировать социальный эффект.

Обеспечение эффективного социально-экономического развития страны, повышение качества предоставляемых услуг населению обуславливаются состоянием ее финансовых ресурсов. С точки зрения формирования бюджетов, налоги есть необходимая экономическая составляющая, обеспечивающая решение задач, возлагаемых на государство, а именно: удовлетворение общественных потребностей, содержание аппарата управления, органов безопасности, обеспечения обороны, правопорядка, решение социальных проблем, регулирование экономической деятельности субъектов хозяйствования.

О.Л. Гончаренко справедливо отмечает, что «...становление в Российской Федерации основ социально ориентированной рыночной экономики будет затруднено без формирования налоговой системы, соответствующей лучшим зарубежным практикам, отвечающей на запросы основной части населения по реализации принципа социальной справедливости. Наиболее полно фискальная составляющая и принципы справедливости совмещены в налоге на доходы

физических лиц. Именно разумная налоговая политика обложения доходов должна содействовать повышению благосостояния и развитию народа. Без решения проблемы сбора налогов и пополнения ими в необходимых объемах государственного бюджета, переход к полноценной реализации социальных обязательств государства представляется трудно неосуществимым...»<sup>1</sup>.

Также, необходимо отметить, что на сегодняшний день является немаловажной проблема взыскания налога с биткойна. Для операций с ними не прописан специальный порядок налогообложения, поэтому подоходный налог следует уплачивать по общим правилам, разъясняет министерство в своем письме.

Налоговый кодекс Российской Федерации не предусматривает особого порядка для биткойнов. Однако физические лица, которые получили экономическую выгоду как в денежной, так и в натуральной форме, должны уплачивать НДФЛ. Россияне должны подсчитывать налог самостоятельно и предоставлять в налоговую соответствующую декларацию.

Необходимо снять вопросы относительно налогообложения майнинга – доходы физического лица от майнинга облагаются в качестве выгоды в натуральной форме.

О том, что майнеров следует обложить налогом, говорил и Президент России Владимир Путин. Это один из пунктов поручения, которое президент направил Центробанку и правительству для обеспечения контроля над выпуском и обращением криптовалют в России. Кроме того, до 1 июля 2018 г. ЦБ и правительству предстоит описать в законодательстве статус криптовалют, понятия технологии распределенных реестров (блокчейна), а также токена и смарт-контракта. Регуляторы должны выработать требования к майнингу (вычислению криптовалют на IT-оборудовании) и ICO (initial coin offering – первичное размещение криптовалют). Должны быть найдены и механизмы

---

<sup>1</sup> Гончаренко Л. И. Проблемы налогового регулирования социальной поддержки населения в Российской Федерации: региональный аспект // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 6. С. 120.

тестирования этих новинок: до 20 декабря ЦБ должен создать специальную «песочницу» для их апробации.

Для того чтобы установить налог на биткойн, следует в первую очередь определить с его правовой природой. Целесообразным представляется приравнять биткойн к имуществу, следовательно, в первую очередь необходимо внести изменение в действующую редакцию ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации в отношении перечня объектов гражданских прав, и изложить ее следующим образом:

«К объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, криптовалюту, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

Таким образом, криптовалюта также станет объектом налогообложения в соответствии с положениями Гражданского и Налогового кодекса Российской Федерации.

Следует отметить в целом подробную регламентацию порядка уплаты налогов на доходы физических лиц действующим законодательством Российской Федерации, однако развитие общественных отношений требует пересмотр существующих концепций относительно объектов налогообложения, порядка их уплаты. На сегодняшний день максимально актуализировался вопрос перехода к прогрессивной шкале подоходного налога в Российской Федерации. Однако представляется, данный процесс должен происходить плавно, а наиболее приемлемым было бы установление размера налога на доходы физических лиц в Российской Федерации в ставке равной 15% для лиц, у которых доходы выше двукратного размера среднестатистической оплаты труда по конкретному региону, что способствовало бы увеличению поступления данного дохода в бюджет Российской Федерации и свело к



минимуму необходимость сокрытия высоких доходов лиц, обладающих таковым.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги настоящей выпускной квалификационной работы, хотелось бы отметить следующее.

Под налогом на доходы физических лиц необходимо понимать основной вид прямых налогов, который исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Налог на доходы физических лиц уже на протяжении долгого времени является объектом пристального внимания, как зарубежных исследователей, так и российских, что подчеркивает его важную роль в теории о налогах в целом. Применительно к становлению и развитию учений о налоге на доходы физических лиц в российском государстве, а также его закреплению на законодательном уровне отметим, что подобно большинству институтов, развитие подоходного налогообложения происходило под влиянием государственной идеологии на процессы, происходившие в экономике и политике государства.

Налог на доходы физических лиц является обязательной составляющей системы налогообложения в каждом развитом государстве. Приведенные примеры правового регулирования налога на доходы физических лиц в США, Англии, Армении, Германии, Дании, Франции и Швеции свидетельствует о наличии специфики налоговой политики и системы налогообложения в каждом отдельно взятом государстве. Принимая во внимание проведенный анализ, представляется целесообразным в области системы налогообложения Российской Федерацией пересмотреть основные подходы к налоговым ставкам по налогу на доходы. Также видится необходимой разработка механизма снижения налоговой нагрузки на население, увеличения видов и размеров налоговых вычетов.

Основными элементами налога на доходы физических лиц является, во – первых то, что в качестве налогоплательщиков данного вида налога являются

физические лица – резиденты РФ, а также физические лица, которые получают доход на территории Российской Федерации, но не являющиеся резидентами; во – вторых, в качестве объекта выступает доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации или за ее пределами для налоговых резидентов, и от источников в Российской Федерации для нерезидентов; в – третьих, налоговым периодом для уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации является календарный год, ставка которого составляет от 9 до 35%. Налог на доходы физических лиц является прямым налогом и признается федеральным.

Налоговая льгота – это преимущество, предоставляемое государством либо местным самоуправлением определённой категории налогоплательщиков, на основании нормативно-правовых актов с целью уменьшения налогового бремени для достижения социальных и иных публичных целей.

В результате выше обозначенных факторов на сегодняшний день можно отметить отсутствие необходимой взаимосвязки бюджетной, налоговой и антимонопольной политики, которая реализуется на уровне регионов, что вызывает необходимость в законодательном закреплении параметров эффективности предоставления налоговых льгот.

В целом на данный момент сложилась подробная регламентация порядка уплаты налогов на доходы физических лиц действующим законодательством Российской Федерации, однако развитие общественных отношений требует пересмотр существующих концепций относительно объектов налогообложения, порядка их уплаты. На сегодняшний день максимально актуализировался вопрос перехода к прогрессивной шкале подоходного налога в Российской Федерации. Однако представляется, данный процесс должен происходить плавно, а наиболее приемлемым было бы установление размера налога на доходы физических лиц в Российской Федерации в ставке равной 15% для лиц, у которых доходы выше двукратного размера среднестатистической оплаты труда по конкретному региону, что способствовало бы увеличению поступления данного дохода в бюджет Российской Федерации и свело к

минимуму необходимость сокрытия высоких доходов лиц, обладающих таковым.

Для реализации принципа социальной справедливости необходимо установление налоговых ставок, размер которых будет зависеть:

- от источников образования доходов;
- от законодательно установленного размера минимальных потребностей населения.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

РАЗДЕЛ I        НОРМАТИВНЫЕ ПРАВОВЫЕ АКТЫ  
И ИНЫЕ ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- 1 Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 25.12.1993. № 237.
- 2 Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации от 08 марта 2015 г. № 21-ФЗ // СЗ РФ. 2015. № 10. Ст. 1391.
- 3 Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. 145-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
- 4 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.
- 5 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.
- 6 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.
- 7 Федеральный закон «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 38.
- 8 Федеральный закон «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» от 30 декабря 2006 г. № 275-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 1 (1 ч.). Ст. 38.
- 9 Федеральный закон «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации» от 25 июля 2002 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 30. Ст. 3032.
- 10 Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 26 Ст. 19.
- 11 Приказ ФНС России «Об утверждении Порядка представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц и сообщений о невозможности удержания налога и сумме налога на доходы физических лиц»

от 16 сентября 2011 года № ММВ-7-3/576 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ib.ru> (дата обращения 27.05.2018)

12 Приказ ФНС России «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений в электронном виде, справочников» от 17 ноября 2010 г. № ММВ-7-3/611@: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ib.ru> (дата обращения 27.05.2018)

## РАЗДЕЛ II. ПОСТАНОВЛЕНИЯ ВЫСШИХ СУДЕБНЫХ ИНСТАНЦИЙ И МАТЕРИАЛЫ ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКИ

1 Определение Конституционного Суда РФ от 27 марта 2018 г. № 588-О. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.06.2018).

2 Определение Конституционного Суда РФ от 27 марта 2018 г. № 588-О. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.06.2018).

3 Определение Верховного Суда РФ от 27 апреля 2018 г. № 306-КГ18-3976 по делу № А12-10578/2017. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.05.2018).

4 Определение Верховного Суда РФ от 27 апреля 2018 г. № 302-КГ18-4579 по делу № А19-6209/2017. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.05.2018).

5 Апелляционное определение судебной коллегии по административным делам Санкт-Петербургского городского суда от 8 августа 2016 г. № 33а-15887/2016. Документ официально опубликован не был [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.05.2018)

6 Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 8 августа 2016 г. № 33а-15887/2016. Документ официально опубликован не был

[Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 27.05.2018).

### РАЗДЕЛ III ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

- 1 Абрамов, А. П. Совершенствование налогообложения / А.П. Абрамов // Известия Томского политехнического университета. 2013. № 5. С. 17-18.
- 2 Акимова, Н. Р. НДФЛ. порядок предоставления социальных и имущественных налоговых вычетов / Н.Р. Акимова // Налоговая политика и практика. 2015. № 7 (103). С. 69-72.
- 3 Алтухова, Е. В. Взаимозависимость физических лиц в целях налогообложения / Е.В. Алтухова // Право и экономика. 2015. № 10. С. 43-49.
- 4 Апарышев, И. В. Налог на доходы физических лиц / И.В. Апарышев // Аудиторские ведомости. 2016. № 4. С. 33-42.
- 5 Арсеньева, В. А. Налоговая политика в системе государственного регулирования экономики: анализ подходов, оценок и методов экономического управления / В.А. Арсеньева // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2014. № 4. С. 9 - 12.
- 6 Артемьева, Ю.А. К вопросу о способах толкования налоговых норм / Ю.А. Артемьева // Глобальный научный потенциал. 2013. № 8. С. 128-132.
- 7 Ашмарина, У. В. Налогообложение доходов физических лиц в России : перспективы реформирования и оценка фискальной эффективности / У.В. Ашмарина. М.: Норма, 2016. 116 с.
- 8 Бескорвайная, Н.С. Проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и пути их решения / Н.С. Бескорвайная // Финансы и кредит. 2012. № 8. С. 27-31.
- 9 Волошина, О.В. Налоговая политика как инструмент стимулирования малого и среднего предпринимательства / О.В. Волошина // Экономика и предпринимательство. 2014. № 12-2 (53-2). С. 959-962.

- 10 Гейц, И. В. Вычеты, уменьшающие НДФЛ / И.В. Гейц. М.: Дело и сервис, 2016. 128 с.
- 11 Глущенко, Я. С. Проблемы налогообложения на современном этапе развития РФ / Я.С. Глущенко // Молодой ученый. 2015. №11. С. 72-74.
- 12 Гончаренко, Л. И. Проблемы налогового регулирования социальной поддержки населения в Российской Федерации: региональный аспект / Л.И. Гончаренко, О.Н Савина // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 6. С. 118–128.
- 13 Горюнова, Н. Н. Налоги и налогообложение / Н.Н. Горюнова. Томск: ТПУ, 2013. 314 с.
- 14 Дивина, Л.А. Плоская шкала налогообложения физических лиц / Л.А. Дивина // КАНТ. 2012. № 7. С.12-18.
- 15 Едророва, В.Н. Методика оценки рисков налогоплательщиков - физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, на базе общедоступных критериев отбора налогоплательщиков для выездных налоговых проверок / В.Н. Едророва // Финансы и кредит. 2013. № 27. С. 8-15.
- 16 Залибекова, Д.З. Проблемы налоговой нагрузки налога на доходы физических лиц / Д.З. Залибекова // Наука и бизнес: пути развития. 2013. № 12(30). С. 78-80.
- 17 Зозуля, В. В. Налогообложение природопользования : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. В. Зозуля. М. : Издательство Юрайт, 2015. 257 с.
- 18 Игнатова, Т.В. Финансовый рынок: тенденции посткризисного управления (на примере Краснодарского края) / Т.В. Игнатова // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки СКАГС. 2014. № 1. С. 10-15.
- 19 Изотова, О. И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства / О.И. Изотова. М: Норма, 2014. 150 с.



- 20 Кадикина, А. А. Обзор благотворительных фондов (фондов целевого капитала) Германии / А.А. Кадикина // Теория и практика общественного развития. 2013. № 10. С. 366–370.
- 21 Касьянова, Г.Ю. Налог на доходы физических лиц: как законно уменьшить сумму подоходного налога: Практические рекомендации: учебное пособие / Г.Ю. Касьянова М.: Информцентр XXI века, 2013. 234 с.
- 22 Кейнс, Д.М. Общая теория занятости, процента и денег / Д.М. Кейнс. М.: Норма, 2012. 164 с.
- 23 Клочкова, И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие : учебное пособие / И.В. Клочкова. М.: Экзамен, 2012. 159 с.
- 24 Косарева, Е. Ю. Основные направления оптимизации налоговой системы России / Е.Ю. Косарева // Ресурсоэффективные системы в управлении и контроле: взгляд в будущее: сборник научных трудов III Международной конференции школьников, студентов, аспирантов, молодых ученых. 2014. Ч. 4. С. 93-98.
- 25 Курков, И.И. Налог на недвижимость физических лиц в России: проблемы и перспективы / И.И. Курков // Налоги и налогообложение. 2015. № 4. С. 289-299.
- 26 Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. Н. Лыкова. М.: Издательство Юрайт, 2015. 353 с.
- 27 Макаров, А.И. О налогообложении выигрышей, выплачиваемых организаторами тотализаторов и других основанных на риске игр / А.И. Макаров // Проблемы финансов и учета. 2015. № 1. С. 38-42.
- 28 Макаров, Д.Г. Уголовный кодекс в борьбе с теневой экономикой. Проблемы и перспективы / Д.Г. Макаров // Налоговый вестник. 2015. № 1. С. 152-159.
- 29 Михайлова, Е.А. Проблемы и перспективы развития налогообложения физических лиц в РФ / Е.А. Михайлова // Вестник образовательного консорциума. 2014. № 3. С. 59-62.

- 30 Мусаева, Х.М. Налог на доходы физических лиц на современном этапе Российской Федерации: опыт взимания и необходимость усиления социальной роли / Х. М. Мусаева // *Налоги и налогообложение*. 2016. № 8. С. 60-64.
- 31 *Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / под ред. Г. Б. Поляка*. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2015. 474 с.
- 32 *Ответы на вопросы обложения налогом доходов физических лиц // Местное самоуправление : организация, экономика и учет*. 2015. № 6. С. 38-44.
- 33 Павлов, Р.Д. Социальные и имущественные вычеты по налогу на доходы физических лиц: действующая практика и перспективы развития / Р.Д. Павлов // *Налоги и налогообложение*. 2016. № 10 (148). С. 79-84.
- 34 Пансков, В.Г. О налоговой системе РФ «Федеральный справочник» [Электронный ресурс] URL: <http://www.mediatext.ru> (дата обращения 27.03.2018).
- 35 Перекальский, С.В. Основные направления реформирования налогообложения доходов физических лиц / С.В. Перекальский // *Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета*. 2014. № 3. С. 5-6.
- 36 Поляков, С. Стандартные вычеты по НДФЛ / С. Поляков // *Кадровая служба и упр. персоналом предприятия*. 2014. № 5. С. 34-46.
- 37 Пономарев, А.И. Экономический и налоговый потенциал налоговой системы РФ / Пономарев А.И. // *Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление*. 2015. № 1 (56). С. 54-58.
- 38 Рахманова, С. Ю. Актуально о НДФЛ / С.Ю. Рахманова. М.: Бератор-Публишинг, 2015. 192 с.
- 39 Семенихин, В.В. Налог на доходы физических лиц / В.В. Семенихин. М.: Норма, 2015. 167 с.
- 40 Сибиряткина, И.В. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ / И.В. Сибиряткина // *Успехи современного естествознания*. 2013. № 4. С. 175-176.

- 41 Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А.Смит. М.: Изд-во социально-экономической литературы, 1962. 167 с.
- 42 Соколов, А.А. Теория налогов / А.А. Соколов. М.: ЮрИнфоР-Пресс, 2013. 512 с.
- 43 Стрельченко, А. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации / А. Стрельченко // Вестник Ростовского социально-экономического института. 2015. № 7. С. 14-16.
- 44 Суханова, Е. В. Налогообложение доходов физических лиц в России и Англии: сравнительный анализ / Е.В. Суханова // Концепт. 2014. № 1. С. 4-8.
- 45 Тархова, А.В. Неустойчивость региональной налоговой политики в условиях диспропорционального развития территориально-производственных систем / А.В. Тархова // Экономика и предпринимательство. 2013. №12 (2). С. 11-14.
- 46 Трунин, И. Налоговая политика: как настроить систему / И. Трунин // Ведомости. 2016. № 81(2351). С. 39-41.
- 47 Финансы. Учебно-методическое пособие для самостоятельного изучения дисциплины / О. Г. Романенко, С. Я. Огородник, М. С. Зязюн, А. А. Славина. М.: Норма, 2015. 96 с.
- 48 Чельшева, Э.А. Специфика налогообложения и риски налогового контроля физических лиц / Э.А. Чельшева // Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики). 2014. № 9. С. 22-27.
- 49 Черник, Д. Г. Теория и история налогообложения : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев ; под ред. Д. Г. Черника. М.: Издательство Юрайт, 2016. 364 с.
- 50 Ягумова, З. Н. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц / З.Н Ягумова, К.К. Толстанова // Молодой ученый. 2017. № 3. С. 406 - 408.