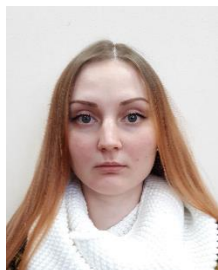


УДК 368:347.17

**Черных Оксана Сергеевна***Магистрант**кафедры бухгалтерского учета и налогообложения,**Байкальский государственный университет,**Иркутск, Россия*

## **АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НДФЛ В РОССИИ**

**Аннотация.** В основе совершенствования обложения доходов физических лиц в России должен лежать комплексный подход, сочетающий, с одной стороны, увеличение доходов бюджета, с другой стороны, стимулирование роста уровня жизни населения. В статье показана роль НДФЛ в формировании доходов бюджетов субъектов РФ, а также рассмотрены предложения по совершенствованию в части возврата к прогрессивной шкале, установления необлагаемого налогом минимума, повышению эффективности налогового контроля.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц (НДФЛ), налоги, государство, бюджет, ставка, совершенствование.

**Oksana S. Chernykh***Master's student**of the Department of Accounting and Taxation,**Baikal State University, Irkutsk, Russia*

## **TOPICAL ISSUES ON MODERNIZING PIT IN RUSSIA**

**Abstract.** An improvement in the taxation of personal income in Russia should be based on a comprehensive approach, combining, on the one hand, an increase in budget revenues, and, on the other hand, stimulating an increase in the standard of living of the population. The article shows the role of personal income tax in generating revenue budgets of constituent entities of the Russian Federation. Suggestions for improvement in terms of returning to a progressive scale, establishing a tax-free minimum, and increasing the effectiveness of tax control are considered.

**Keywords:** personal income tax (PIT), taxes, state, budget, rate, improvement.

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему необходимы денежные поступления, которые могут быть обеспечены преимущественно за счет собираемости налогов. Налог на доходы физических лиц всегда являлся значимым источником доходов, от его собираемости в Российской Федерации зависят поступления региональных и

местных бюджетов. Фискальное значение данного налога подтверждается данными о доле в доходах консолидированных бюджетов регионов, которая в настоящее время составляет около 40%.

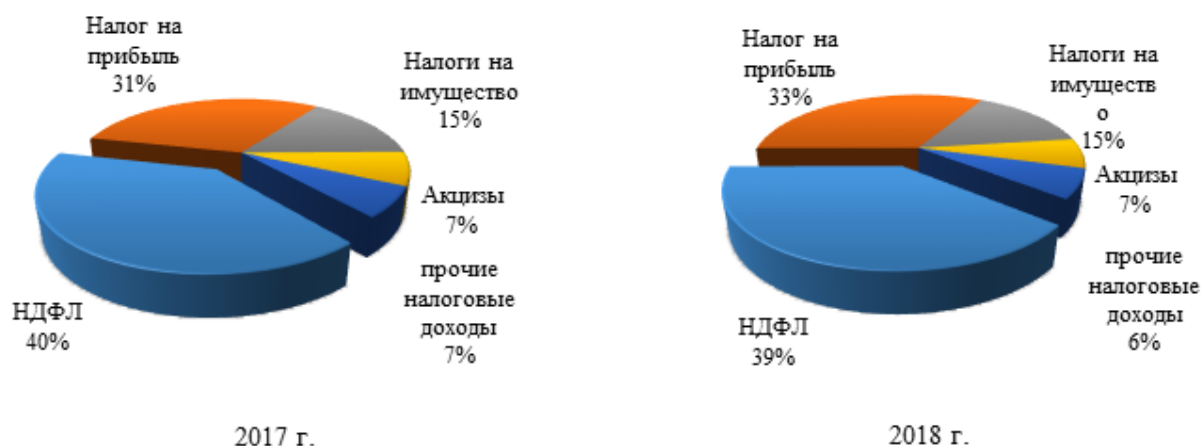


Рис. 1. Структура налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ за 2017-2018 гг. \*

\* Составлено автором на основе данных Отчета о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации №1-НМ [электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.nalog.ru/rn38/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](http://www.nalog.ru/rn38/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)

На современном этапе налогам уделяется достаточно пристальное внимание, поскольку именно через них государство выполняет свои публичные функции, удовлетворяет общественные потребности: содержание государственного аппарата, оборона страны, и решение всего комплекса социальных, экономических, экологических и иных задач [1, 2, 3]. Исходя из этого, расходы государства определяют размер налогового бремени: чем больше функций закреплено и возложено на государство, тем больше должно собираться налогов и поступать в бюджет.

Несовершенство порядка налогообложения доходов физических лиц, наличие большого количества необлагаемых доходов и вычетов, а также слабое администрирование сбора налогов, в свою очередь, стали сдерживающим фактором для полноты сбора налогов. Заработная плата, являясь важнейшим элементом в структуре доходов населения, послужила основой для налогообложения данного налога [4]. На рядового налогоплательщика государство возлагало чрезвычайно высокую налоговую нагрузку. Практика последних лет показала бесперспективность и неэффективность попыток устранения недостатков налоговой системы путем внесения «точечных» изменений в налоговое законодательство. Проблемы могут быть решены исключительно посредством проведения полномасштабной налоговой реформы направленной, в первую очередь, на достижение баланса интересов государства и налогоплательщиков [5, 6]. К настоящему времени налоговая система государства стабилизировалась. Это утверждение актуально и в отношении взимания налогов с физических лиц. Перспектива развития их налогообложения видится, прежде всего, в создании условий для снижения социальной напряженности в обществе, с одной стороны, и в увеличении

фискальных возможностей налогов для обеспечения тех же социальных потребностей – с другой стороны [7]. Таким образом в настоящее время, стоит острая необходимость определения в России оптимальной формы НДФЛ для дальнейшего развития, которая обеспечит на каждом этапе реализацию возникающих возможностей.

Исходя из основных направлений налоговой политики можно констатировать, что на трехлетний период 2020-2022 гг. кардинальных изменений в порядке исчисления не предвидится. Вместе с тем, разрабатываются законопроекты, целью которых является реформирование НДФЛ, например, введение семейного налога, налога на роскошь и т.д. Однако государство придерживается существующего порядка его взимания, поскольку выбранная тактика развития приносит свои плоды. Это мы можем наблюдать по наполняемости бюджета, постепенному повышению уровня «белых» зарплат и уровня жизни. Для выравнивания диспропорций в обществе НДФЛ нуждается в реформировании и корректировке. Основные предложения по совершенствованию налога на доходы физических лиц включают следующие аспекты:

1. Установление прогрессивной шкалы ставок по налогу на доходы физических лиц. Действующие механизмы налогообложения доходов граждан не соответствует принципам равенства, социальной ориентированности и экономической целесообразности. При этом складывается парадоксальная ситуация, при прогрессивной шкале и налоговых льготах (вычетах): если лицо получает большие доходы, соответственно может и больше расходовать: на лечение, на образование, на покупку жилья и т. д. Осуществляя данные расходы он имеет право на налоговые вычеты, снижая необходимый к уплате НДФЛ путем предоставления декларации по форме 3-НДФЛ. Гражданин, который получает маленький доход, тратит его таким образом, что вычетами воспользоваться он не может (расходы только на питание, на одежду и т. д.). Таким образом в настоящее время получается, что люди с большими доходами НДФЛ могут не платить, а с маленькими платить обязаны [8].

Таблица 1

Предлагаемая прогрессивная шкала НДФЛ в зависимости от размера доходов

Действующая ставка	Размер дохода в год
0%	до 200 тыс. рублей
13%	с 200 тыс. рублей до 5 млн. рублей
18%	с 5 до 25 млн. рублей
23%	с 25 до 100 млн. рублей
28%	с 100 до 200 млн. рублей
33%	с 200 млн. рублей и выше

Анализируя период с 1916 г. по 2001 г., когда существовала прогрессивная шкала налогообложения, лица с высокими доходами имели много способов уклонения от уплаты налогов, а некоторые категории рабочих и служащих были освобождены от подоходного налога, в том числе колхозники и военнослужащие. Доходы других лиц, которые занимались самозанятостью, облагались нало-

гом по особо высоким ставкам: для кустарей и ремесленников – 81%, а по гонорарам авторов произведений науки и искусства – 69%. Можно сказать, что налогообложение доходов характеризовалось в то время отсутствием одного из принципов налогообложения – равенства плательщиков [9].



Рис. 2. Динамика поступлений НДФЛ до и после ведения плоской шкалы налогообложения \*

\* Составлено по данным [10, с. 189-190]

Благодаря плоской шкале налогообложения была достигнута цель по увеличению собираемости НДФЛ в бюджет РФ. Однако очевидно, что в настоящее время увеличение собираемости налога происходит в основном за счет менее обеспеченных граждан, что влечет за собой неуклонное возрастание разрыва в доходах самых богатых и самых бедных слоев населения.

Большинство склоняется к тому, что переход к плоской ставке был абсолютно верным решением, поскольку эта система создала стимул для людей не скрывать свои доходы и полностью платить налоги. Правительство выступает против возврата к прогрессивным ставкам, так как это приведет к недополучению доходов в региональные и местные бюджеты.

2. Целесообразно будет установить необлагаемый налогом минимум, который будет ежегодно корректироваться с учетом среднего уровня инфляции. В связи с этим повысится качество жизни граждан с низкими доходами, что даст возможность реализации в полной мере принципа равенства налогообложения [3].

3. Увеличение суммы налоговых вычетов на основе прожиточного минимума и средней заработной платы, по причине того, что применяемые налоговые вычеты практически не выполняют своей стимулирующей функции, и не учитывая региональную специфику ценообразования. Размер стандартных налоговых вычетов более правильным будет привязывать к прожиточному минимуму или к минимальной заработной плате.

Например, при годовом доходе, не превышающем эквивалента в один прожиточный минимум в расчете на месяц, величина вычета равна этому доходу, в этом случае НДФЛ не удерживается. Далее по мере роста дохода величина вычета уменьшается, а при достижении доходом, например, двух прожиточных минимумов вычет становится равным нулю [2].

4. Компенсация выпадающих бюджетных доходов за счет отмены части налоговых льгот для граждан с высокими доходами.

5. Совершенствование администрирования НДФЛ налоговыми органами, включая применение информационных технологий с целью организации контроля за движением наличных денег, противодействие сокрытию доходов, выплата заработной платы в конвертах, усиление контроля за сбором налога, в первую очередь с тех, чей доход превышает средний уровень.

6. Ужесточение системы ответственности за налоговые правонарушения, что также положительно скажется на собираемости налогов в бюджет РФ.

Все меры предложенные по совершенствованию налогообложения доходов физических лиц позволят поднять уровень денежных поступлений в бюджеты различных уровней, так же позволят приблизить к достижению социальной справедливости в налогообложении доходов граждан.

Совершенствование НДФЛ должно строиться с учетом интересов государства и налогоплательщиков: в повышении налоговых поступлений, с одной стороны, и с другой стороны – в росте доходов населения и обеспечения растущего показателя потребления. Данный налог должен выполнять важную роль в рационализации общественно-социальном устройства населения и, в первую очередь, в уменьшении дифференциации доходов между социальными слоями общества.

Актуальны мероприятия по усилению борьбы с распространенной в России практикой уклонения от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем, бюджеты РФ не досчитываются значительных сумм налоговых поступлений [2].

Для развития социально-ориентированной рыночной экономики необходимо дальнейшее совершенствование НДФЛ, государством должна быть построена система распределительных отношений, при которой экономический рост сопровождался бы повышением благосостояния населения нашей страны.

### **Список использованной литературы**

1. Волохов С.П. Индивидуальное подоходное налогообложение как инструмент социально-ориентированной налоговой политики: Автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / С.П. Волохов; МГУУ Правительства Москвы. – М., 2015. – 24 с.

2. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение – 6-е изд., пер. и доп. изд. / В.Г. Пансков. – М.: Юрайт, 2018. – 436 с.

3. Тарасова Т. М. Налогообложение физических лиц: проблемы и перспективы / Т. М. Тарасова // Финансы и кредит. – 2015. – № 42. – С.54-60.

4. Ашмарина У. В. Налогообложение доходов физических лиц в России: перспективы реформирования и оценка фискальных эффектов: Автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / У. В. Ашмарина; ВолГУ. – Волгоград, 2016. – 29 с.

