

Гвасалия Кристина Давидовна

студентка

До Хыонг Куен

студентка

ФГБОУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»

г. Москва

К ВОПРОСУ О НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТАХ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

***Аннотация:** в статье рассматривается механизм исчисления и особенности уплаты налога на доходы физических лиц, его место в современной налоговой системе РФ. В рамках темы исследуется механизм исчисления налоговых вычетов налога на доходы физических лиц, проблемы и перспективы, связанные с данным вопросом.*

***Ключевые слова:** налог, доходы физических лиц, подоходное налогообложение, налоговые вычеты.*

В настоящее время подоходное налогообложение в Российской Федерации, включающее в себя подоходные налоги и социальные платежи (сборы) с граждан и предприятий, обеспечивает около 70% общего объема поступлений бюджета и внебюджетных фондов. В основе применения подоходного налогообложения лежит несколько принципов, основным из которых является принцип учета экономической способности людей к уплате налогов, т. е. при наличии дохода уплата налога является необходимым условием деятельности, отсутствие же дохода в свою очередь исключает применение налога.

Налог на доходы физических лиц является довольно значимым элементом налоговой системы нашей страны. Исторически сложилась ситуация, когда государство взимает налог с доходов физических лиц, и эта часть налоговых отчислений является ощутимой и для тех, кто является налогоплательщиком и для государственного бюджета. Налоговым законодательством возложены обязанности

на хозяйствующие субъекты, которые осуществляют выплаты физическим лицам, как на налоговые агенты и на каждое физическое лицо, получающее доходы от своей трудовой деятельности и реализации имущества по своевременной и полной уплате налога на доходы физических лиц в бюджет и декларированием доходов. Этим обуславливается актуальность данной темы.

Согласно НК РФ налоговая база по НДФЛ уменьшается на сумму стандартных налоговых вычетов:

- необлагаемый минимум – преимущественно 400 руб. за каждый месяц (применяется до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом за год, превысил 40 тыс. руб.);

- вычет на каждого ребенка налогоплательщика – 1000 руб. до достижения дохода в сумме 280 тыс. руб.

Данные вычеты были специально разработаны для поддержки граждан с невысоким ежемесячным доходом и родителей. Но, приняв во внимание стандартную ставку по НДФЛ – 13%, получается, что экономия налогоплательщика от такого рода налоговых вычетов составляет максимум 182 руб. в месяц, что является незначительной суммой, тем самым делая механизм стандартных налоговых вычетов не работающим.

В то время во многих развитых странах мира успешно побороли данную проблему, введя льготу для лиц с ежемесячным доходом не более 800 евро, позволяющую не уплачивать подоходный налог.

В отношении к России данную ситуацию, возможно решить двумя разными способами:

- полностью отменить стандартные налоговые вычеты как неэффективные с социальной точки зрения;

- значительно увеличить необлагаемый минимум и вычет на каждого ребенка до уровня законодательно установленного минимального размера оплаты труда.

Несмотря на эффективность данных методов, было решено применять их лишь частично: полностью отменить вычет в размере 400 руб. и значительно увеличить налоговый вычет на детей до 3000 руб., но исключительно на третьего и каждого последующего ребенка.

В настоящее время ситуация доля НДФЛ является стабильной и большой в структуре налоговых доходов. Объемы поступлений налога данного налога в государственный бюджет являются более высокими, гораздо превышающими поступления от НДС и налога на прибыль. Процедура взыскания задолженности с налогоплательщика (налогового агента), подающего декларацию, достаточно формализована и автоматизирована в системе компьютерной обработки информации налоговыми органами. Отражение в карточке расчетов с бюджетом (далее – КРСБ) начислений (по декларации) и поступлений (банк) позволяет в автоматическом режиме выявлять недоимку по каждому налогоплательщику, не в полном объеме выполнившему свою обязанность по уплате налога, и «запустить» процедуру принудительного взыскания. Существенен текущий характер подобных мер.

Отказ от прогрессивного метода налогообложения доходов физических лиц привел к нарушению таких его принципов, как учет платежеспособности и социальной справедливости.

В современном мире все больше стран отказываются от пропорциональной (плоской) шкалы ставок при налогообложении доходов физических лиц в пользу прогрессивной, позволяющей равномерно перераспределять доходы в пользу малообеспеченных слоев населения. В России также планируется возврат к прогрессивному НДФЛ.

Сторонники данного мнения считают, что для успешного возврата к данной системе необходимо выполнить несколько условий:

– построить эффективную прогрессию налоговых ставок и налоговой базы, т. е. под ее действие должны попадать те доходы граждан, которые превышают минимум в 3 раза среднегодовой размер оплаты труда в целом по стране);

– создать такую систему налогового администрирования, которая будет способна обеспечить высокую собираемость прогрессивной части НДФЛ, с учетом объективной необходимости увеличения числа налогоплательщиков.

Данные условия были определены в России в 1990-х гг. с учетом анализа практики применения прогрессивного налогообложения.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. Борисов А.Н. Споры с налоговыми органами при осуществлении налогового контроля и взыскании налогов и сборов: практические рекомендации. – М.: Юстицинформ, 2015. – 264 с.
3. Миллер Д.А. Налог на доходы физических лиц: Минфин разъясняет // Аптека: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. – №5. – С. 19–27.
4. Фомичев С.С. Несоответствие сумм расходов физического лица его доходам как повод возникновения налоговых претензий // Налоги. – 2015. – №3. С. 17–19.
5. 101 термин налогового права: крат. законодат. и доктринальное толкование / Н.Н. Балюк, В.В. Замулко, А.В. Красюков [и др.]; рук. авт. кол. Н.А. Соловьева. – М.: Инфотропик Медиа, 2015. – 452 с.