

УДК 336.221
DOI: 10.26140/anie-2020-0904-0040**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**© 2020
ORCID: 0000-0003-0778-3629
SPIN-код: 4534-7646
AuthorID: 301706**Городилов Михаил Анатольевич**, профессор, доктор экономических наук
SPIN: 4320-2121
AuthorID: 1079803**Корягина Анастасия Романовна**, студент, факультет экономики
и информационных технологий*Пермский государственный аграрно-технологический университет имени академика Д. Н. Прянишникова
(614990, Росси, Пермь, улица Петропавловская, 23, anastasiakoriagina@yandex.ru)*

Аннотация. В предложенной работе рассматривается понятия налога на доход физических лиц, кроме того рассмотрена такая система налогообложения доходов физических лиц как пропорциональная, представлены проблемы в налогообложении доходов физических лиц и условия к совершенствованию системы налогообложения. Налог на доходы физических лиц считается главным бюджетообразующим налогом, и он занимает важное место в перераспределении каких либо доходов физических лиц тем самым обеспечивая фискальную достаточность бюджетных средств. Благодаря этому налогу государственная система имеет право вносить влиятельные решения на доходы и накопления граждан, тем самым несет социальное урегулирование, потому что перераспределяет доходы каждого отдельно взятого лица. При его уплате происходит формирование тесной взаимосвязи гражданина – плательщика и государства, это объясняется тем, что каждый из них становится субъектом бюджетного процесса и участвует в формировании доходов. Последующий рост поступлений данного налога в рассматриваемом Пермском крае можно связать с условиями детенизации фондов оплаты труда, где еще остаются не решенным вопрос окончательного перехода к так называемой плоской шкале налогообложения. И поэтому одной из важнейших задач ближайшего будущего есть направленность на усиление фискального налога взятого с доходов физического лица. Тем самым обеспечив самодостаточность местных бюджетов позволит местному самоуправлению достаточно эффективно вести финансирование мероприятий, которые направленные на удовлетворение социальных нужд населения. В данной статье рассматриваются главные моменты, которые тесно переплетены с НДФЛ по его структуре и значению. НДФЛ имеет достаточное влияние на состояние экономики государства. Он неотъемлем для стабилизации экономического различия в отдельно взятых регионах РФ.

Ключевые слова: налогообложение, НДФЛ, ставка, доходы физических лиц, налоговый вычет, налог, доходы бюджета заработная плата, упрощенная система налогообложения, налоговая система.

FEATURES OF TAXATION OF PERSONAL INCOME

© 2020

Gorodilov Mikhail Anatol'yevich, Professor, doctor of Economics
Koryagina Anastasiya Romanovna, student, Faculty of Economics
and information technology*Perm State Agrarian and Technological University named after academician D. N. Pryanishnikov
(614990, Russia, Perm, Petropavlovsk street, 23, anastasiakoriagina@yandex.ru)*

Abstract. In this paper, the essence and concepts of personal income tax are considered, the proportional system of taxation of personal income is presented, the problems in taxing personal income and approaches to improving the tax system are presented. Individual income tax is the main budget-forming tax, which plays a significant role in redistributing citizens' incomes and ensuring fiscal sufficiency of the budget. With the help of this tax, the state has the opportunity to influence the level of income and savings of citizens, it is a social regulator, since it redistributes the income of each member of the company, during its payment, the relationship of the payers with the state is formed, since each of them becomes a participant in the budget process for generating income state. A further increase in revenues from this tax in the Perm Territory is associated with the process of detailing the wage fund, which did not occur completely in connection with the transition to a flat tax scale. An integral task for the near future is to increase the fiscal efficiency of personal income tax and ensure the self-sufficiency of local government budgets, and will allow them to properly finance activities related to the provision of social services. The article presents the main issues related to personal income tax, its structure and significance. Personal income tax has a significant impact on the balance in the economy of the country as a whole. It is important for equalizing economic differences in various regions of Russia.

Keywords: taxation, personal income, personal income tax, rate, tax deduction, tax, wages, simplified taxation system, tax system, budget revenues.

ВВЕДЕНИЕ

Налог на доходы физических лиц – (далее НДФЛ) считается одним из главных источников доходов государственного бюджета. Его принято использовать для стабилизации доходов всех социальных групп.

Через НДФЛ происходит реализация связи граждан-плательщиков и государства как фискального органа, а так же местным органом самоуправления. При этом они являются участниками формирования дохода бюджета и делает основу для наблюдения за эффективностью использования государственного ресурса.

Вопрос, связанный с налогообложением доходов физических лиц, был всегда открыт для рассмотрения, это прежде всего обуславливается его значением. При исследовании автором данной проблемы особый интерес

представляло действующие законодательные акты, что регламентируют порядок налогообложения и механизм его уплаты физическими лицами.

Но важно в работе отметить еще труды исследователей, которые внесли вклад в раскрытие проблем налогообложения. Это Безверхий К.М., Чижилова Т.В., Сидорович М.Я. и другие. [1-6].

Переменчивость настоящего законодательства, регулирующего вопросы налогообложения нуждается в дальнейшем исследовании вопроса касающегося начисления налогов с физических лиц, что основан на существующих ставках по налогообложению. Так же является актуальным вопрос снижения налогообложения у определенной категории налогоплательщиков. Так же следует выявить сущность изменения оплаты налогов на

сумму от поступления из данного налога в бюджет, согласно внесению изменений в налоговое законодательство.

МЕТОДОЛОГИЯ

Целью исследования являются сущность механизма налогообложения на доходы физических лиц. Для того, что бы достичь поставленную цель нужно раскрыть такие задачи:

- понятие о налогообложении НДФЛ;
- выявить характерные черты налогообложения доходов физических лиц.

Методы исследования, что были использованы в работе – аналитический, дедуктивный, нормативный, исторический, сравнительный, дедукционный.

РЕЗУЛЬТАТЫ

На современном этапе принято кроме фискальной функции выделять еще и регулирующую функцию НДФЛ, поскольку она влияет на уровень доходов граждан, а так же структуру их доходов и платежеспособность.

НДФЛ считается одним из центральных секторов системы налогообложения. Его механизм затрагивает всех граждан, так как этот налог считается центральным звеном социальной политики государства. [7].

Хотелось бы подчеркнуть, что на данный момент описанная выше функция в налогообложении не используется. Вот отсюда и вытекает причина настоящего исследования в данной статье законодательства РФ, касаясь механизма налогообложения на доходы физических лиц. А так же подходы к его совершенствованию для того, что бы усилить социальную направленность данного сектора. [8].

НДФЛ в России имеет большое значение при наполнении бюджетов. Но более подробное рассмотрение механизма его работы привело к обнаружению ряда проблем, где происходит достаточное социальное расслоение среди населения, снижения уровня налоговоспособности и происходит формирование повышения теневого дохода.

Значимость НДФЛ заключается в том, что [9]:

- 1) затрагиваются интересы всех слоев экономически активного населения государства;
- 2) один из главных налогов, что дает возможность в большей мере произвести реализацию основных принципов налогообложения: справедливости и равномерности распределения налогового бремени;
- 3) имеет возможность внести изменения в размер конечных доходов граждан без изменения соответствия между результатами труда и его оплатой;
- 4) влияет на структуру конечных доходов населения, а следовательно, и на структуру потребностей населения;
- 5) позволяет облагать доходы, получаемые из различных источников.

НДФЛ облагает следующие виды доходов [10]:

- от продажи имущества, которое находилось в собственности менее 3 лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы.

Не подлежат обложению НДФЛ такие статьи [11]:

- доходы от продажи имущества, которое находилось в собственности более трех лет;
- доходы, которые были приобретены при вступлении в наследование;
- доходы, которые были получены согласно договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника согласно Семейному кодексу РФ.

Анализируя Налоговый кодекс РФ, важно отметить, что согласно ему на доходы физических лиц распространяется 5 налоговых ставок. Разнообразие налоговых ставок характеризуется как в отношении вида дохода так и

в категории плательщиков налога.

Ставка налога в 9% устанавливается для дивидендов, облигациям [12]. Ежели же физическое лицо считается резидентом РФ в части налогообложения, то как правило его доходы будут подлежать налогообложению по ставке в 13%.

Еще будет использована ставка по налогообложению в 15% по дивидендам если они получены физическими лицами от организаций расположенных в РФ, где физические лица не есть будут резидентами РФ.

Остальные доходы подлежат обложению по ставке 30% если физическое лицо не считается резидентом. А ставка в 35% присуща в основном при выигрышам и лотереям и на данный момент является максимальной.

Нужно подчеркнуть, что налогоплательщик может воспользоваться социальной льготой при налогообложении, где уже будет корректироваться общий доход, который налогооблагается. Данную льготу можно применить к заработной плате гражданина только по одному месту работы. Что бы ее получить необходимо подать письменное заявление работодателю. Лица, которые относятся к госслужащим, должны подать подтверждающий документ. Согласно которому будет установлен размер льгот. Получить такой налоговый вычет могут все граждане РФ, у которых доходы облагаются по ставке 13%.

Налоговая социальная льгота не может быть применена к [13]:

- 1) доходам налогоплательщика, которые не являются заработной платой;
- 2) заработной плате, которую налогоплательщик в течение отчетного налогового месяца получает одновременно с доходами в виде стипендии, денежного или имущественного обеспечения учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов, военнослужащих, которые выплачиваются из бюджета;
- 3) дохода же от осуществления предпринимательской деятельности, а также другой независимой профессиональной деятельности.

Изменчивость налогового законодательства играет роль в изменении подходов к налогообложению и установлении ставок. Маневренность процентных ставок зависит от не малых факторов, в особенности таких как политический и экономический. На протяжении нескольких лет в России применяется дифференцированный подход, где налогообложение основывается на различных критериях относительно групп плательщиков [14-19].

Исходя из статистических данных в 2017 году было собрано 3,3 трлн руб., и это на 18,8 % больше, чем в 2016. Но, такая тенденция поступлений по налогу на доходы физических лиц не должна объективно характеризовать политику государства в сфере взимания данного налога. Так как он зависит от ряда других факторов, таких как [20]:

- увеличение числа налогоплательщиков;
- легализация доходов плательщиков;
- уровень заработной платы в стране;
- уровень минимальной заработной платы в стране и возможность применения налоговой социальной льготы;
- уровень занятости и рост общего благосостояния населения в стране;
- налаживание налоговой культуры среди плательщиков и другие факторы.

Хотелось бы отметить, что внедрение налоговой культуры у плательщиков зависит от промежутка времени, где необходимо активно проводить разъяснительные работы со стороны работников фискальных органов. А так же должна быть внедрена система предупредительных мер по неуплате налогов плательщиками, а так же по сокрытию ими полученных доходов. Важно донести, что при обнаружении данного факта будет применена система штрафов и наказаний к недобросовестному пла-

тельщику. В итоге плательщику будет невыгодно скрывать свои доходы, поскольку штраф как правило превышает размер доходов [21,22].

Данные мероприятия смогут обеспечить выполнение как регулятивной так и фискальной функций налога. Так как каждый плательщик обязан быть равным перед законом, и не должен уклоняться от уплаты налога.

ВЫВОДЫ

При проведении исследовательской работы был проанализирован механизм налогообложения на доходы физических лиц. Были учтены изменения в Налоговом кодексе РФ.

Рассматривался вопрос о использовании социальной льготы в налогообложении, а так же установление размера налога для каждой категории плательщиков.

Исследовано изменение процентных ставок по налогу на доходы физических лиц в фискальной политике РФ

Главным направлением последующего исследования будет оценка факторов и определения их влияния на размер налога на доходы физических лиц, определение источников образования налога и выявления дальнейших тенденций в их развитии.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Смирнов С. В. Понятие самозанятости. Введение налога на профессиональный доход как налоговый эксперимент/ С. В. Смирнов // Молодой ученый. — 2018. — № 47. — С. 291–293.
2. Авдеев В. В. Налог на доходы физических лиц: стандартные налоговые вычеты // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-standartnye-nalogovye-vychety> (дата обращения: 28.02.2019).
3. Аксенова Анастасия Андреевна Налог на доходы физических лиц: европейская практика администрирования налога // Вестник евразийской науки. 2017. №3 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-evropeyskaya-praktika-administrirovaniya-naloga> (дата обращения: 29.06.2020).
4. Аксенова Анастасия Андреевна Налог на доходы физических лиц: европейская практика администрирования налога // Интернет-журнал Науковедение. 2017. №3 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-evropeyskaya-praktika-administrirovaniya-naloga> (дата обращения: 28.02.2019).
5. Аксенова, А. А. Налогообложение физических лиц по законодательству Франции / А. А. Аксенова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 23 (103). — С. 436-438. — URL: <https://moluch.ru/archive/103/23774/> (дата обращения: 29.06.2020).
6. Бруснянин, В. Е. Особенности налоговой системы США / В. Е. Бруснянин, Я. И. Махмутов, Я. В. Сковронская, А. В. Цыбульский. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 49 (183). — С. 163-166. — URL: <https://moluch.ru/archive/183/47093/> (дата обращения: 29.06.2020).
7. Гуляева И.Г., Невядомская А.И. Практика применения НДФЛ в России и за рубежом // Вестник Уральского института экономики, управления и права. 2017. №2 (39). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/praktika-primeneniya-ndfl-v-rossii-i-za-rubezhom> (дата обращения: 28.02.2019).
8. Смирнов С. В. Понятие самозанятости. Введение налога на профессиональный доход как налоговый эксперимент/ С. В. Смирнов // Молодой ученый. — 2018. — № 47. — С. 291–293.
9. Авдеев В. В. Налог на доходы физических лиц: стандартные налоговые вычеты // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-standartnye-nalogovye-vychety> (дата обращения: 28.02.2019).
10. Аксенова Анастасия Андреевна Налог на доходы физических лиц: европейская практика администрирования налога // Вестник евразийской науки. 2017. №3 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-evropeyskaya-praktika-administrirovaniya-naloga> (дата обращения: 29.06.2020).
11. Аксенова Анастасия Андреевна Налог на доходы физических лиц: европейская практика администрирования налога // Интернет-журнал Науковедение. 2017. №3 (22). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/nalog-na-dohody-fizicheskikh-lits-evropeyskaya-praktika-administrirovaniya-naloga> (дата обращения: 28.02.2019).
12. Аксенова, А. А. Налогообложение физических лиц по законодательству Франции / А. А. Аксенова. Текст : непосредственный // Молодой ученый. 2017. № 23 (103). С. 436-438. URL: <https://moluch.ru/archive/103/23774/> (дата обращения: 29.06.2020).
13. Бруснянин, В. Е. Особенности налоговой системы США / В. Е. Бруснянин, Я. И. Махмутов, Я. В. Сковронская, А. В. Цыбульский. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 49 (183). — С. 163-166. — URL: <https://moluch.ru/archive/183/47093/> (дата обращения: 29.06.2020).
14. Гуляева И.Г., Невядомская А.И. Практика применения НДФЛ в России и за рубежом // Вестник Уральского института экономики, управления и права. 2017. №2 (39). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/praktika-primeneniya-ndfl-v-rossii-i-za-rubezhom> (дата обращения: 28.02.2019).

article/n/praktika-primeneniya-ndfl-v-rossii-i-za-rubezhom (дата обращения: 28.02.2019).

15. Шинкарёва О.В. Реформирование налога на доходы физических лиц // Карельский научный журнал. 2017. Т. 6. № 4 (21). С. 305-308.
16. Мальцева Е.Н., Никонова Н.П. Правовой статус плательщиков налога на профессиональный доход в свете федерального закона о введении экспериментального специального налогового режима: теоретико-правовой аспект // Балтийский гуманитарный журнал. 2019. Т. 8. № 2 (27). С. 157-159.
17. Заболотни Г.И., Каширина М.В. Роль и значение налоговой системы как регулятора рыночной экономики // Балканское научное обозрение. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 114-117.
18. Шнайдер О.В., Смагина А.Ю. Реальные проблемы оптимизации налогообложения современной экономики // Вестник НГИЭИ. 2015. № 1 (44). С. 84-89.
19. Пиканина Г.Т., Сухорукова С.О. Исследование систем налогообложения развитых стран с целью выявления возможности совершенствования налоговой системы России // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. 2015. Т. 1. № 6 (28). С. 335-340.
20. Даныкина И.А., Клевкова А.С. Проблемы налогообложения в России // Символ науки. 2016. №11-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-nalogooblozheniya-v-rossii> (дата обращения: 29.06.2020).
21. Ерёмкина Н.В., Сорокин С.А. Сущность налога на доход физических лиц // Инновационная наука. 2017. №5-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/suschnost-naloga-na-dohod-fizicheskikh-lits> (дата обращения: 28.02.2020).
22. Корбанова, Л. Р. Проблемы развития и реформирования налога на доходы физических лиц / Л. Р. Корбанова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 19 (123). — С. 459-463. — URL: <https://moluch.ru/archive/123/33966/> (дата обращения: 29.06.2020).

Статья поступила в редакцию 19.08.2020

Статья принята к публикации 27.11.2020