

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)

(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Налог на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы
Российской Федерации

Студент

А.Я. Хусаинова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Хусаинова Адэля Ясеновна

Тема работы: Налог на доходы физических лиц в доходах бюджетов бюджетной системы Российской Федерации

Научный руководитель: кандидат юридических наук, доцент, Мусаткина Александра Анатольевна

Цель исследования - оценить перспективы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.

Объект исследования – налог на доходы физических лиц.

Предмет исследования – процесс реформирования подоходного налогообложения в Российской Федерации.

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: Содержащиеся в работе положения и выводы вносят определенный вклад в развитие современной теории налогообложения доходов физических лиц: обоснован поэтапный переход к прогрессивному подоходному налогообложению с обоснованием последовательности этапов, продолжительности и содержательного наполнения, каждого этапа.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 58 источников. Общий объем работы, без приложений, 70 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 6, рисунков – 4.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы формирования налоговых доходов федерального бюджета.....	7
1.1 Организационные принципы формирования федерального бюджета.....	7
1.2 Актуальные проблемы подоходного налогообложения физических лиц в Российской Федерации.....	11
1.3 Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах.....	23
2 Анализ и оценка подоходного налога в составе и структуре федерального бюджета.....	27
2.1 Анализ состава и структуры доходов федерального бюджета РФ..	27
2.2 Динамика поступлений от подоходного налога.....	36
2.3 Оценка роли налога на доходы физических лиц в структуре доходов федерального бюджета.....	39
3 Совершенствование механизма формирования поступлений от налога на доходы физических лиц в федеральном бюджете РФ.....	44
3.1 Перспективы введения необлагаемого минимума по НДФЛ в России.....	44
3.2 Перспективы совершенствования налогообложения дивидендных доходов физических лиц в России.....	57
Заключение.....	61
Список используемой литературы.....	63

Введение

Подходные налоги взимались с древних времен, в тех или иных видах и формах: в прошлом это могли быть разнообразные церковные и светские десятины, барщины и оброки, а сегодня – в виде различных подходных налогов. Подходный налог, взимаемый с физических лиц, затрагивает интересы, как корпораций, так и отдельно взятых индивидуумов.

Подходное налогообложение физических лиц оказывает колоссальное влияние на уровень реальных доходов населения и является одним из главных источников поступлений в бюджет за счет роста доходов граждан-налогоплательщиков.

За последние годы схема подходного налогообложения в России многократно корректировалась, реформировалась и изменялась, но представители законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти до сих пор не пришли к единому мнению о порядке взимания и размерах налога на доходы физических лиц [31, с.9].

Важно подчеркнуть, что НДФЛ прямо влияет на потребление через регулирование величины располагаемого дохода, и данный налог способен как стимулировать налогоплательщиков к потреблению, так и заставлять их сокращать его.

Поэтому одной из главных проблем подходных налогов, в общем, и НДФЛ в частности, является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога.

То есть, имеется потребность в таких элементах налога, которые смогут обеспечить, как можно более справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам как государства, так граждан-налогоплательщиков от НДФЛ.

В России закреплен пропорциональный характер налогообложения, действует основная ставка налога равная процентам.

Проблемы совершенствования подходного налогообложения физических лиц в России являются перспективными и актуальными с

момента появления подоходного налогообложения, особенно сегодня, в условиях непростой и быстро изменяющейся социально-экономической ситуации, как в России, так и в мире, а также по причине наличия неразрешенных вопросов как теоретического, так и практического характера.

Цель данной выпускной работы оценить перспективы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.

Для этого необходимо, в свою очередь, решить несколько задач:

- изучить теоретические основы, фискальное и регулирующее значение, а также выявить проблемы подоходного налогообложения физических лиц в России;

- провести анализ поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ и изучить роль налога в формировании доходов бюджетной системы РФ;

- по итогам анализа изучить проблемы и перспективы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России;

- предложить меры и оценить перспективы по совершенствованию подоходного налогообложения физических лиц в России.

Объектом исследования является налог на доходы физических лиц. Предмет исследования – процесс реформирования подоходного налогообложения в Российской Федерации.

Хронологические рамки исследования включают 2015-2018 годы.

Теоретико-методологическую основу исследования учебники, статьи монографии, содержащие информацию о международном и отечественном опыте налогообложения доходов физических лиц.

Система обложения доходов физических лиц достаточно подробно исследовалась многими учеными-экономистами, как западными (например, А. Смит, Д. Рикардо, А. Пигу, Г.Мюрдаль и т.д.), так и отечественными, в частности здесь можно выделить труды финансистов дореволюционного периода - С. Витте, М. Кулишера, Н. Тургенева, И. Озерова, И. Янжула. С учетом активных дискуссий по поводу изменения принципа обложения доходов физических лиц, в настоящее время публикаций, посвященных

данной проблематике, достаточно много. Среди них можно выделить: А.В. Аронова, Е.С. Вылкову, И.В. Гашенко, И.В. Горского, А.В. Кашина, Н.П. Мельникову, Н.И. Малис, Л.П. Павлову, В.Г. Панскова, М.В. Романовского, Д.Г. Черника, Ю.Д. Шмелева и др.

В настоящей работе применяются такие общенаучные методы исследования, как метод диалектики, системный; методы анализа, синтеза, аналогии, дедукции и некоторые другие, а также частнонаучные: сравнительный, исторический, статистический и др.

Автором была аргументировано доказана необходимость перехода к прогрессивной ставке по налогу на доходы физических лиц, подробно предложена сама процедура такого перехода, чтобы максимально эффективно и безболезненно изменить систему обложения подоходным налогом.

Положения и выводы, представленные в выпускной квалификационной работе, ориентированы на широкое практическое использование.

1 Теоретические основы формирования налоговых доходов федерального бюджета

1.1 Организационные принципы формирования федерального бюджета

Федеральный бюджет – главный финансовый план государства, утверждаемый Федеральным Собранием в форме федерального закона.

Федеральный бюджет в стране играет огромную роль. В жизнеобеспечении системы государства он играет ключевое значение [38, с.262].

Основные его функции:

- Стимулирование социальной политики.
- Регулирование экономических процессов внутри страны.
- Перераспределение ВВП и НДС.
- Контроль за потоками денежных средств.

Итак, задач перед федеральным бюджетом немало, и они объемны и социально значимы. Поэтому формирование и структуризация бюджета – процесс трудоемкий и длительный.

Итак, федеральный бюджет – основополагающее звено всей финансово-бюджетной системы государства [15].

Структура федерального бюджета представлена доходной и расходной частями. Для финансовой стабильности, социальной обеспеченности задач государства и принятия эффективных управленческих решений большое значение имеет состав и структура доходной и расходной частей бюджета, а также направления и тенденции их изменений.

Доходная часть формируется за счет налоговых и неналоговых поступлений. К налоговым относятся: налоги и сборы федерального уровня таможенные сборы и платежи государственные пошлины.

К неналоговым поступлениям относят: доходы от использования и продажи личного имущества часть от прибыли предприятий унитарной формы.

Структура доходной части федерального бюджета определяется потребностью государства в финансовых средствах, а также его возможностями по рациональному и эффективному использованию этих средств.

Кроме того, влияние оказывает и проводимая экономическая политика в конкретный временной период. Расходная часть федерального бюджета определяется основными функциями, возложенными на государство законодательно [16, с.84].

В первоочередном порядке, конечно, финансируется общественный сектор (расходы на оборону, правопорядок, искусство, культура, здравоохранение и т.д.). Принято подразделять расходы бюджета на текущие и капитальные.

К первым относят расходы на обеспечение функционирования органов государственной власти, бюджетных учреждений, оказание помощи нижестоящим бюджетам и отдельным отраслям экономики [19].

Капитальные расходы представляют собой траты на внедрение инноваций, расходы на инвестиции, на воспроизводство производственных мощностей экономики.

В процессе составления и исполнения бюджета возможно расхождение между доходной и расходной частями бюджета. Так называемый принцип сбалансированности бюджета говорит о равенстве доходов и расходов в бюджете того или иного уровня. Однако такая ситуация крайне редка.

При превышении же доходов над расходами образуется профицит бюджета, при обратной ситуации – дефицит бюджета. Важно отметить, что сбалансированный или «бездефицитный» бюджет не считается положительным результатом. Принято считать, что небольшой дефицит в

некоторой степени положительно влияет на состояние экономики, подстегивая ее на развитие и продвижение [16].

Государство в своем развитии имеет возможность расходовать большие суммы, нежели оно получает в виде доходов. Однако большой дефицит опасен ростом инфляции, экономической нестабильностью, ростом государственного долга, что в конечном счете может привести к дефолту [17, с.129].

Необходимость бюджета в законодательной форме обусловлена тем, что без четкого финансового плана нет возможности отслеживания направлений использования средств бюджета, доходных источников.

Кроме того, наличие бюджета позволяет прогнозировать реализацию масштабных общегосударственных программ, проводить государственный контроль за соблюдением бюджетного законодательства.

Как уже упоминалось, бюджет состоит из двух частей: доходной и расходной.

Основные показатели Федерального Бюджета на 2020 год:

Доходы в 2020 году составят 20,38 трлн. рублей и каждый год будут увеличиваться примерно на 1 трлн. рублей.

Расходы в 2020 году прогнозируются на уровне 19,5 трлн. рублей и тоже будут расти, причем темпами, опережающими доходы.

Бюджетный профицит в 2020 году составит 876 млрд. рублей, а к 2022 году снизится до 295 млрд. рублей.

ВВП – 112 863 млрд. рублей. Инфляция в 2020 году – 3%, в 2021 году – 4%. МРОТ с 1 января 2020 года составит 12 130 рублей в месяц.

Главным остается повышение качества жизни граждан нашей страны, поэтому в бюджете 2020–2022 годов сохраняется ведущая роль расходов на социальную сферу – образование, медицину и т. д.

По этим направлениям решено направить 35% расходов – 6 трлн. 873,9 млрд. рублей.

Это средства только федерального бюджета. Значительная часть расходов обеспечивается из региональных бюджетов, а также ПФР, ФСС и ФОМС.

В текущем году на социальную политику предусмотрено 4 трлн. 892,9 млрд. рублей, а в 2020 – 4 трлн. 990,4 млрд. рублей. Еще больше будет выделено в 2021 году – 5 трлн. 24,6 млрд. рублей. На 2022 год по этой статье предварительно решено затратить 4 трлн. 809,2 млрд. рублей [25].

Растут расходы и на другие направления соцсферы. На здравоохранение в 2020 году будет выделено 996 млрд. рублей, в 2021 – 942,5 млрд., в 2022 предполагается затратить 951,7 млрд. рублей. На образование в 2020 году потратят 887,5 млрд. рублей, в 2021 – 927,7 млрд., в 2022 – 886,5 млрд.

Всего на социальную сферу (с учетом бюджетов ПФР, ФОМС и ФСС) направят более 19 трлн. рублей.

В частности, в 2020 году 2 млрд. рублей пойдет на создание и оснащение физкультурно-оздоровительных комплексов в регионах. 46,5 млн. рублей ежегодно в 2020–2022 годах будет направляться на поддержку издания печатной продукции для инвалидов по зрению. Расширяется список редких заболеваний, для которых на приобретение дорогостоящих препаратов выделяются федеральные трансферты – по 2 млрд. рублей ежегодно.

В соответствии с принятым бюджетом, в 2020–2024 годах субъекты РФ должны будут платить ежегодно только 5% от суммы задолженности по бюджетным кредитам с условием, что высвободившиеся средства они направят на реализацию инвестиционных проектов на своих территориях.

То есть регион вместо того, чтобы отдавать деньги на погашение долга, сможет вкладывать эти средства в инфраструктуру, дороги, подвести воду, газ, электроэнергию к строящимся на средства частных инвесторов предприятиям, которые, в свою очередь, дадут новые рабочие места и повысят уровень жизни людей.

Сумма высвободившихся в следующие пять лет средств, которые регионы смогут направить на реализацию инвестпроектов, должна составить более 440 млрд. рублей.

Кроме того, ко второму чтению депутаты распределили 94% межбюджетных трансфертов на 2020 год. Это значит, что регионы уже сейчас смогут формировать свои бюджеты и начинать работу [18].

Таким образом, именно бюджет показывает финансовое и экономическое благосостояние страны. Успех экономического роста России зависит от направления развития политики государства, и в грамотном планировании бюджета.

1.2 Актуальные проблемы подоходного налогообложения физических лиц в Российской Федерации

Вначале отметим, что в современном смысле же подоходный налог (НДФЛ) был введен в 1916 году. В те времена предполагалось взимать данный налог со всех видов доходов, кроме:

- наследования и дарения,
- средств, полученных в погашение занятых сумм,
- выигрыши по ценным бумагам.

«А налогоплательщиками признавались все российские подданные и иностранные граждане, проживающие постоянно на территории России» [18].

Далее подчеркнем, что начало формирования российской налоговой системы было положено в далеком 1998 году с принятием части первой Налогового кодекса РФ. В марте 2020 года начался новый экономический кризис в России и во всем мире связанный с коронавирусом.

Значение и роль налога на доходы физических лиц тесно связаны с его преимуществами.

Налог на доходы физических лиц характеризуется следующими отличительными особенностями, определяющими его как фискальное, так и не менее важное регулирующее значения:

- делает возможным обложение налогоплательщиков в соответствии с их платежеспособностью;
- в значительной степени соответствует требованиям социальной справедливости благодаря применению таких элементов налога как: необлагаемый минимум и прогрессивная шкала ставок налога;
- позволяет доходы, полученные как из различных источников, так и доходы вне зависимости от формы их выражения – натуральной или же денежной;
- представляет собой одну из самых совершенных форм налогообложения, так как охватывает весь совокупный чистый доход общества – основной источник уплаты налогов;
- образует тесную связь между налогами и общественными благами, получаемыми индивидуумами от государства, спрос на которые (по мнению ряда исследователей), как и суммы налоговых платежей, находятся в зависимости от величин индивидуальных доходов [20].

Налог на доходы физических лиц НДФЛ – это федеральный прямой налог, которым облагаются доходы граждан РФ и нерезидентов, которые получают различные виды доходов на территории РФ.

Базой налогообложения НДФЛ является сумма, полученного гражданином России дохода от различных источников [33, с.40-42].

Если же доход получен в иностранной валюте, то такой доход подлежит его пересчету по курсу ЦБ РФ на день получения такого дохода.

Основной ставкой НДФЛ является ставка 13%. Рассчитывается такая ставка путем умножения дохода (базы налогообложения) на ставку.

Например, доход равен 20000 руб., то НДФЛ равен 2600 руб.

Существуют и другие ставки НДФЛ, которые применяются к определенным видам дохода:

- ставка 35%.
- ставка 15%.
- ставка 30%.

Рассчитанные суммы НДФЛ подлежат своевременной уплате в бюджет. Уплачивают НДФЛ или сами физические лица, или их налоговые агенты. Сейчас на основании п.9 ст.226 НК уплата НДФЛ за счет средств налоговых агентов не допускается.

С 1 января 2019 года вступили в силу ряд законодательных изменений, которые коснулись порядка налогообложения доходов физических лиц. Так, нерезиденты при продаже имущества, которое было в собственности более трех или пяти лет, могут не платить НДФЛ, как и резиденты.

Освобождаются от уплаты НДФЛ при продаже жилья и транспорта и бывшие индивидуальные предприниматели, которые использовали это имущество в своей деятельности. Основное условие – минимальный срок владения также три или пять лет.

В 2019 году изменился порядок определения налоговой базы по НДФЛ при получении физическими лицами доходов при реализации (погашении) облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, номинированных в иностранной валюте. Теперь расходы на приобретение таких облигаций должны пересчитываться в рубли по курсу Банка России на дату фактического получения доходов от реализации (погашения). Раньше расходы пересчитывались на рубли по официальному курсу ЦБ РФ на дату фактической покупки облигаций.

Расширен перечень доходов, освобождаемых от обложения НДФЛ, установленный статьей 217 НК РФ. Например, не нужно платить НДФЛ за доходы от сдачи макулатуры [46].

С 2020 года освобождается от НДФЛ единовременная социальная выплата для приобретения или строительства жилого помещения либо в виде жилого помещения (вместо указанной выплаты), полученная

налогоплательщиком в соответствии с Законом Российской Федерации от 26.06.1992 № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации».

Сейчас налоговые агенты с численность до 25 человек, могут сдавать 2-НДФЛ и 6-НДФЛ на бумаге. Это правило поменяют. Право на бумажные отчеты оставят только тем, у кого численность не более 10 человек [51].

2-НДФЛ не надо будет сдавать на физлиц, если указанные в справке данные по определенному физлицу составляют государственную тайну.

Кроме того, меняется и норма о сдаче вышеназванных отчетов организациями, имеющими обособленные подразделения.

Налоговые агенты – организации, имеющие несколько обособленных подразделений на территории одного муниципального образования, вправе перечислять НДФЛ в бюджет и отчитываться по этому налогу по месту нахождения одного из таких обособленных подразделений, либо по месту нахождения организации, если место нахождения организации и место нахождения ее обособленных подразделений – на территории одного муниципального образования [24].

«Законодательно установлен перечень доходов, которые не подлежат налогообложению. Такой перечень указан в налоговом кодексе РФ. Это могут быть доходы следующих видов: различные пособия от государства; пенсионные начисления; выплаты компенсационного характера; начисленные алименты; и т.д.» [18].

«Законодательно предусмотрены налоговые вычеты, на которые можно уменьшить базу налогообложения при исчислении НДФЛ. Налоговые вычеты применяются к тем доходам, которые облагаются по основной ставке – 13%. Налоговые вычеты подразделяются на несколько групп вычетов» [25, с.64].

«Стандартные вычеты. Данная группа вычетов представлена вычетами на детей, вычетами на доходы особых категорий плательщиков (герои ВОВ, инвалиды, герои СССР и РФ и т.д.)» [18].

«Имущественные вычеты. На такой вычет могут претендовать физические лица, которые, в отчетном периоде имели затраты на строительство жилого дома, или на приобретение жилого помещения» [25].

Пример расчета имущественного вычета.

Условия приобретения имущества: В 2019 году Иванов А.А. купил квартиру за 2 млн рублей.

Доходы и уплаченный подоходный налог: В 2019 году Иванов А.А. зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 78 тыс. руб. НДФЛ за год.

Расчет вычета: в данном случае сумма имущественного вычета составляет 2 млн рублей, т.е. вернуть можно 260 тыс. рублей (*2 млн руб. x 13%*). Но за 2019 год Иванов сможет вернуть только 78 тыс. рублей уплаченного им подоходного налога, а оставшиеся 182 тыс. рублей он сможет вернуть в последующие годы.

Социальные вычеты.

Получить социальный вычет по НДФЛ могут лица, которые в течение года получали доходы, облагаемые по ставке 13%, и потратились на (п. 3 ст. 210, п. 1 ст. 224 НК РФ):

- обучение – свое или родственников (пп. 2 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- лечение – свое или родственников, а также лекарства (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- благотворительные цели, пожертвования (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- негосударственное пенсионное обеспечение, добровольное пенсионное страхование, добровольное страхование жизни (пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию (пп. 5 п. 1 ст. 219 НК РФ);
- прохождение независимой оценки своей квалификации (пп. 6 п. 1 ст. 219 НК РФ).

Если в течение года у вас были расходы на разные социальные цели, то по окончании года вы сможете заявить сразу несколько социальных вычетов. Например, на обучение ребенка и собственное дорогостоящее лечение. Это два разных вычета, каждый из которых можно заявить.

Пример расчета вычета на лечение.

Условия получения вычета:

В 2019 году Сидоров С.С. прошел курс лечения в больнице стоимостью 60 тыс. рублей.

Доходы и уплаченный подоходный налог:

В 2019 году Сидоров С.С. зарабатывал 50 тыс. рублей в месяц и в сумме заплатил 78 тыс. рублей НДФЛ за год.

Расчет вычета:

Сумма вычета за лечение составит 60 тыс. рублей (т. е. вернуть можно 60 тыс. руб. * 13% = 7 800 рублей). Так как Сидоров С.С. заплатил НДФЛ на сумму более 7 800 рублей, и сумма налогового вычета меньше максимальной (120 тыс. рублей), то в 2020 году он сможет получить вычет в полном объеме (7 800 рублей).

С 2016 года социальный вычет на обучение и лечение можно получать и через работодателя. В 2020 году можно сдавать декларации и получать вычеты по расходам, произведенным в 2019, 2018, 2017 годах.

Показатели по рассчитанному НДФЛ фиксируются в соответствующей отчетности и подаются в контролирующие органы, или самостоятельно физическим лицом, или налоговым агентом (предприятием).

НДФЛ служит катализатором для постоянно возникающих серьезных споров, главной причиной которых является широкий круг налогоплательщиков, находящихся абсолютно в различных социальных нишах [34].

Попробуем выделить несколько наиболее значительных и общих проблем связанных с подоходным налогом, а также обозначим и некоторые другие проблемы [45].

Актуальная проблема НДФЛ - это возможное введение пропорционального налогообложения. Вызывающим регулярные дискуссии в обществе вопросом является необходимость реформирования ставки налога, а также характера обложения по данному налогу.

Данная проблема интересует широкий круг лиц - от ученых до политиков.

Сильнейшим аргументом сторонников отказа от «плоской» шкалы является тот факт, что мировая практика прогрессивной шкалы говорит в ее пользу, поскольку подобный подход используется в развитых странах [24].

Вторая проблема НДФЛ – отсутствие принципа семейного налогообложения и семьи, как консолидированного налогоплательщика. В Российской Федерации действующий Налоговый кодекс РФ [14] регулирует семейные отношения путем предоставления различных льгот, вычетов, скидок, изъятий, понижения ставок и прочих инструментов налогового бюджетного регулирования.

Третья проблема НДФЛ – Некоторые исследователи полагают [27], что существует необходимость введение необлагаемого минимума по НДФЛ, поскольку существующая сейчас система вычетов и льгот по налогу не обеспечивает социальной защиты наиболее уязвимых категорий налогоплательщиков.

Налоговые льготы предоставляются определенным категориям граждан, либо хозяйствующих субъектов, которые имеют обоснованные права на пользование преимуществами. Обычно, физическим лицам необходимо предоставить документы, подтверждающие их особый статус, позволяющий пользоваться льготами [44].

Для получения льгот, необходимо подготовить несколько документов. Часть из них предоставляет налоговая служба, остальные справки можно получить в социальном фонде. Количество и разнообразие необходимой документации зависит от типа ожидаемых льгот [54].

В следующем году российское руководство даст возможность малообеспеченным гражданам не платить подоходный налог, а для других лиц, он будет значительно снижен. Продление коснется и предпринимателей, предоставляющих работу российским гражданам. Кроме того, работодатели будут освобождены от уплаты страховых взносов. Правительство подготовило еще один хороший законопроект и отправило на рассмотрение. Он предусматривает отмену подоходного налога за сбор и сдачу макулатуры [32].

«Во многих странах мира процентные доходы физических лиц от вкладов в банках и инвестиций в ценные бумаги облагаются подоходным налогом. У нас такой доход налогом не облагается. Предлагаю для граждан, чей общий объем банковских вкладов и инвестиций в долговые ценные бумаги превышает 1 млн рублей, установить налог на процентный доход в размере 13 %» Путин В.В., выступление 24 марта 2020 года.

Прежде всего на тему «У нас такой доход налогом не облагается». Владимир Владимирович, когда он подписывал законы о внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса РФ, видимо, делал это, не читая текст. Потому что НК РФ вообще то налог на доходы физических лиц «в отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладам (остаткам на счетах) в банках, находящихся на территории РФ» - предусматривает, этому посвящена отдельная ст. 214.2 НК РФ. И существует она почти 13 лет, введена эта норма была Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 216-ФЗ.

Другое дело, что норма эта последние годы реально не применяется, поскольку налоговая база определяется как превышение суммы процентов, начисленной в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка РФ (сейчас — 6 процентов), увеличенной на пять процентных пунктов.

То есть, налогом облагается доход по вкладам, ставка по которым превышает 11 % годовых, а таких ставок по вкладам в российской экономике

просто нет. По данным Агентства по страхованию вкладов, на конец 2019 года средневзвешенная ставка по вкладам в 1 млн рублей составляла 5,6 % годовых.

При этом, необходимо отметить, что ст. 214.2 НК РФ имеет внятный и работающий (при наступлении соответствующих условий) механизм начисления налога: банк, заключив договор банковского вклада со ставкой 11 % годовых и более, для целей выплаты дохода признается налоговым агентом по НДФЛ (ст. 226 НК РФ), соответственно, при выплате процентов обязан исчислить, удержать и перечислить НДФЛ в бюджет.

Озвученное же вчера предложение Путина В.В. вызывает множество вопросов.

Во-первых, о каких суммах налога мы говорим? Если на конец 2019 года средневзвешенная ставка по вкладам в 1 млн рублей составляла 5,6 % годовых, «процентный доход» со вклада в 1 млн рублей — это 56 тысяч рублей. Путем несложных арифметических вычислений получается, что НДФЛ с этой суммы — 7 280 рублей.

Во-вторых, более интересно, а как все это будет администрироваться, применительно к тому, что «процентный доход» должен рассчитываться с «общего объема банковских вкладов» лица? Понятно, что, если у вас вклад в одном банке на сумму 1 000 000 рублей 01 копейка (то есть, как сказал президент, «превышает 1 млн рублей»), банк точно также, являясь налоговым агентом, при выплате процентов исчислит, удержит и перечислит НДФЛ в бюджет. Аналогично, если у вас несколько вкладов в одном банке, в сумме превышающих 1 000 000 рублей 01 копейку.

Но это идеальная ситуация, а если у вас вклады в двух банках на сумму 500 000 рублей 01 копейка каждый? Банк, в котором у клиента находится вклад на сумму до 1 млн. рублей (включительно), естественно, не обязан получать информацию о вкладах клиента в иных банках (более того, эта информация является банковской тайной) и не обязан рассчитывать сумму налога.

Информация об открытых счетах физлиц, конечно, есть в налоговом органе (хотя в реальности и не по всем счетам), но не о размере денежных средств на них. И обязанности предоставлять в автоматическом режиме информацию об остатке средств на вкладе каждого физлица нет ни у банков, ни у самих физлиц (кроме информации об остатках на счете в иностранном банке).

Соответственно, при наличии у физлица вкладов в разных банках на сумму до 1 млн. рублей (включительно) в каждом, исчисление налога с начисленных клиенту процентов сложно реализуемо.

Понятно, что налоговый орган вправе по окончании года запросить у всех банков информацию о выплаченных ими процентах по вкладу по всем вкладчикам-физлицам. Банки эту информацию предоставят, но объем информации будет — огромен. Превысят ли 7 280 рублей с каждого миллиона рублей вклада (среднюю сумму налога, которую можно доначислить) затраты налоговых органов на администрирование этого массива информации? Стоит ли овчинка выделки, как говорят в народе?

В-третьих, неясно, как быть, если в течение года сумма вклада превышала 1 млн. рублей, но на момент выплаты «процентного дохода» она меньше этой суммы. Допустим, в течение года у вас в банке лежит 1 000 000 рублей 01 копейка, выплата дохода производится в конце года, 30 декабря вы забираете (снимаете со вклада) 1 копейку, а 31 декабря банк начисляет вам проценты на сумму вклада за прошедший год. На 31 декабря (дату выплаты процентов) сумма вклада не превышает 1 млн рублей, основания для уплаты НДФЛ формально отсутствуют.

И, наконец, непонятно, как это все должно работать, применительно к валютным вкладам.

Например, у вас в банке был вклад в размере 16 тысяч долларов США, который еще недавно, при курсе 61 рубль за 1 доллар США, представлял собой 976 000 рублей в эквиваленте, то есть, по логике Президента РФ, «процентный доход» с этого вклада НДФЛ не облагается.

Однако, курс ЦБ РФ на сегодня — 78 рублей (с копейками) за 1 доллар США, то есть, теоретически вы счастливый обладатель 1 248 000 рублей (в эквиваленте), поэтому, будьте любезны, уплатить государству НДФЛ с «процентного дохода» с этого вклада. Отслеживать, превышает ли сумма валютного вклада в рублевом эквиваленте 1 млн. рублей, видимо, придется банку.

При этом, неясно, что должен делать банк в случае возврата части вклада, при котором сумма валютного вклада в рублевом эквиваленте станет менее 1 млн. рублей (естественно, если условия договора банковского вклада позволяют частичное снятие вклада).

В любом случае, здравствуй, «дробление вкладов» на суммы менее 1 млн рублей в разных банках, регулярное частичное снятие суммы вклада и хранение части денег «под подушкой».

Как абстрактная идея предложение облагать НДФЛ проценты со вкладов свыше 1 млн. рублей понятно, но очевидно, что авторы этой идеи родили ее «на бегу», не задумываясь об экономическом эффекте, не просчитывая, и даже не задумываясь, ни о механизме ее реализации, ни о затратах на администрирование этого налога. Уровень некомпетентности при принятии решений Президентом РФ, честно говоря, удручает.

В 2020 году ожидается проведение налоговых реформ, среди которых – изменения ставок на НДФЛ. Они не заденут интересы родителей, которые воспроизвели на свет двух детей в разное время. То же самое относится к усыновленным детям. Налоговые льготы влияют на падение доходности бюджета. Их роль заключается в стимулировании определенных процессов в экономике [29].

Чтобы дополнить характеристику как самого НДФЛ, так и проблем, и перспектив, связанных с подоходным налогообложением физических лиц в России, следует проанализировать поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ и роль налога в формировании доходов бюджетной системы РФ.

В заключение данного раздела, стоит еще раз отметить, что в современных реалиях налог на доходы является одним из самых существенных источников доходов [56].

Среди развитых стран наибольшее фискальное значение данный налог имеет в Дании, Финляндии, Швеции, Норвегии, обеспечивая от 30% до 50% от общей суммы налоговых доходов государства. Сопоставимым является и осязаемое регулирующее значение этого налога в указанных странах [21, с. 398].

В России фискальное значение НДС несколько скромнее, хотя и довольно осязаемо – налог обеспечивает до 10-15% доходов консолидированного бюджета РФ.

Также важно отметить, что значение НДС куда заметнее на уровне бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, где налог обеспечивает до 30% доходов бюджетов выше указанных уровней бюджетной системы РФ [28].

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 разные законопроекты, целью которых является реформирование НДС, например, введение семейного налога, налога на роскошь и т.д. Однако наше государство придерживается существующего порядка его взимания, поскольку выбранная тактика развития приносит свои плоды. Это мы можем наблюдать по наполняемости Федерального бюджета, постепенному повышению уровня «белых» зарплат» и уровня жизни в России.

1.3 Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах

Одна из самых сложных систем по расчету налогов на доходы физических лиц в Германии. Здесь учитывается не только размер заработка, но и наличие нескольких мест работы, семейное положение, наличие детей. В зависимости от этих условий человеку присваивается один из шести "налоговых классов". При доходах менее 9 тысяч евро в год ставка составляет 0 процентов, от 9 до 14 тысяч евро - 14-24 процента, от 14 до 55 тысяч евро - 24-42 процента (большинство немцев платят налоги именно в этом диапазоне), от 55 до 260 тысяч евро - 42 процента. А для самых состоятельных немцев, чей уровень дохода превышает 260 тысяч евро, придется отдать уже 45 процентов заработанного. Для пар сумма увеличивается в два раза [57]. И это только НДФЛ. А ведь жителям Германии еще платить "налог солидарности" в размере до 5,5 процента от уже уплаченного в бюджет налога, а также другие взносы (страховые, медицинские, пенсионные).

Налогооблагаемые доходы по НДФЛ в Японии, как и в России включают дивиденды, доходы от капитала, заработную плату [28].

Отметим, что в России не существует практики взимания налога с пенсий, характеризующей проявление социальной функции налога [27].

Для исчисления подоходного налога с плательщика полученные им доходы суммируются из всех источников и из общей суммы дохода вычитается необлагаемый минимум, устанавливаемый с учетом различных льгот (рисунок 1.2).

Важно отметить, что в Японии налогооблагаемые доходы делятся на 10 категорий (рисунок 1.1).



Рисунок 1.1 – Налогооблагаемые доходы по НДФЛ в Японии

Отметим, что необлагаемый минимум для семьи из четырех человек в Японии гораздо выше, чем, к примеру, в Канаде. Кроме персональных освобождений в Японии существуют узкоспециальные льготы. Например, менее тяжелую налоговую нагрузку несут семьи, в которых работают оба супруга с примерно одинаковыми доходами, а семейные пары, в которых работает только один супруг, несут более высокое налоговое бремя. [42, с.53]

В Финляндии подоходный налог оплачивается всеми, получающими какой угодно доход, тут речь идет не только о зарплате, но и пенсиях, социальных пособиях (по безработице, например), стипендиях. При этом в НДФЛ включены еще два налога: церковный и на медстрахование. При зарплате до 16 тысяч евро в год финны не платят вообще никакого налога. При доходах до 24 тысяч евро ставка составит 6 процентов, от 24 до 39,6 тысячи - 17 процентов, от 39,6 до 71,3 тысячи - 21,4 процента, от 71,3 до 100

тысяч - 29,7 процента, а если более 100 тысяч - 31,7 процента. Отдельно придется заплатить НДФЛ, устанавливаемый муниципалитетами (он варьируется от 17 до 22,5 процента). Зато отчисления в различные социальные фонды платит уже работодатель [27].

А вот в Болгарии одна из самых низких налоговых ставок для физических лиц в Европе - всего 10 процентов.

В США ставки налогов федерального уровня колеблются от 10 до 39,6 процента и рассчитываются от уровня дохода, семейного положения. Необлагаемым минимумом считается сумма в 9075 долларов. Максимальная ставка применяется при доходах от 406 751 доллар. При этом в каждом штате может вводиться собственный налог в размере от 0 до 13 процентов, да к тому же ежегодно меняться в этих пределах [31].

Что касается США, то важно отметить что власти иногда принимают законы об уменьшении налоговых ставок и налогов. Закон о сокращении налогов и увеличении занятости (TCJA), принятый в конце 2017 года, внес самые значительные изменения в налоговое законодательство за более чем 30 лет. Закон о сокращении налогов и увеличении занятости (TCJA), часто именуемый налоговой реформой, затрагивает почти каждого налогоплательщика и федеральную налоговую декларацию за 2018 год, которую они подадут в 2019 году. Кроме сокращенных налоговых ставок, другие изменения закона, которые влияют на налогоплательщиков и их семьи, включают в себя приостановление не облагаемых налогом частей дохода отдельного лица, увеличение стандартного вычета, увеличение выплачиваемого за ребенка налогового зачета и ограничение или прекращение определенных вычитаний из налога [40].

В Китае после недавней реформы действует прогрессивная ставка НДФЛ в размере от 3 до 45 процентов. При доходах до 36 тысяч юаней - 3 процента, от 36 до 144 тысяч - 10 процентов, от 144 до 300 тысяч - 20 процентов, от 300 до 420 тысяч - 25 процентов, от 420 до 660 тысяч - 30 процентов, от 600 до 960 тысяч - 35 процентов, свыше 960 тысяч - 45

процентов). Налогом облагается сумма, оставшаяся после вычета 5 тысяч юаней в месяц или 60 тысяч за год. Это касается как местных жителей, так и нерезидентов. Но важно отметить, что Китай – это страна, которая по экономическим показателям бурно развивается, но большие зарплаты здесь предусмотрены только в крупных городах. В Китае подоходный налог платят лишь физические лица.

Гражданин, зарабатывающий ежемесячно ¥5000 и меньше, освобождается от уплаты подоходного налога. Если размер заработной платы будет выше, то налогоплательщик обязан платить 5%, при окладе до ¥7000 – 10%. Если заработной платой является сумма в пределах ¥10 000, то человек обязан отчислить в государственный бюджет 15%. Максимальное значение налога равно 45%, и он взимается с тех, кто зарабатывает за месяц более [39].

Львиную долю доходов Великобритании приходится на подоходный налог. Его платят наемные работники с получаемой зарплатой и бонусов, владельцы акций – с дивидендов, работающие на себя – со своих доходов. Еще его платят получатели восьми видов выплат от государства [30].

Британцы используют прогрессивную модель налогообложения. Если доходы составляют £11 500 в год, то они не облагаются налогом. Налог в 20% действует на сумму до £33 500. Все, что выше этого порога, подпадает под налог в 40%. Например, если заявленная зарплата – £60 000 в год, в качестве налога с нее удержат 20% от £33 500 и 40% от £15 000, то есть в общей сложности £12 700. Самая высокая ставка в 45% применяется для дохода выше £150 000 [33].

Таким образом, налог на доходы физических лиц занимает важное место в налоговой системе государства и играет важнейшую роль в формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации.

2 Анализ и оценка подоходного налога в составе и структуре федерального бюджета

2.1 Анализ состава и структуры доходов федерального бюджета РФ

Налог на доходы физических лиц занимает важное место в налоговой системе государства и играет важнейшую роль в формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации.

В данном разделе работы проведен анализ поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ.

В таблице 2.1 сгруппирована информация о распределении поступлений по НДФЛ между бюджетами различных уровней строго в соответствии с принципами Бюджетного Кодекса РФ [4].

Таблица 2.1 – Распределение доходов по НДФЛ в бюджетной системе РФ

Уровень БС	Уровень отчислений, %	Размер отчислений по НДФЛ, %	Примечание
Федеральный	0	100	НДФЛ взимается по нормативу
В субъекты	85		
Федеральный	0	100	НДФЛ взимается с иностранцев, осуществляющих свою деятельность на территории РФ на основе патента
В субъекты	100		
Городского поселения	10	100	НДФЛ взимается по нормативу
Муниципальных районов	5	100	НДФЛ взимается на территориях городских поселений
	13		НДФЛ взимается на территориях сельских поселений
	15		НДФЛ взимается на межселенных территориях
Городского округа	15	100	НДФЛ взимается по нормативу
Внутригородского округа внутригородским делением	15	100	НДФЛ взимается по нормативу

Данные таблицы 2.1 показывают, что налог на доходы физических лиц является одним из важнейших источников формирования доходов бюджетов субъектов РФ, бюджетов городских поселений, бюджетов муниципальных районов, бюджетов городских и внутригородских округов. Отчисления определяются исходя из статуса территории и категории налогоплательщика.

Налоговым и бюджетным законодательством РФ устанавливается порядок распределения поступлений от НДФЛ по различным уровням бюджетной системы.

Так, в федеральный бюджет РФ распределяется 0% отчислений НДФЛ взимаемого по нормативу, а 85% поступает в консолидированные бюджеты субъектов РФ. 100% поступлений НДФЛ взимаемых с иностранных граждан, осуществляющих деятельность в РФ на основании патентов, поступает в консолидированный бюджет субъектов РФ.

Еще 10% от общей суммы поступлений по НДФЛ, взимаемых по нормативу, распределяется и направляется в бюджеты городских поселений.

В бюджеты муниципальных районов направляется 5% налога, взимаемого на территориях городских поселений. 13% НДФЛ взимаемого на территориях сельских поселений также поступает в бюджеты муниципальных районов. В бюджеты городских округов поступает 15% от сумм НДФЛ взимаемых по нормативу. В бюджеты внутригородских округов с внутригородским делением распределяется 15% взимаемого НДФЛ.

Таким образом, сам характер распределения поступлений по НДФЛ, закрепленный в Бюджетном Кодексе Российской Федерации (БК РФ), свидетельствует о том, что подоходный налог является важнейшим инструментом формирования бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципального (местного) уровня [40].

Важно отметить, что 100% доходов от НДФЛ направляется в бюджеты регионов и муниципальных образований, что служит доказательством не только исключительной фискальной роли налога, но и свидетельствует о

незаменимости НДСЛ как регулятора социально-экономической ситуации на региональном и местном уровне.

Результаты I полугодия 2019 г. в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года обнадеживают: экономический рост оценивается в 101,3%; прирост промышленного производства составил 3,0%; оборот розничной торговли вырос на 2,6%, инвестиции в основной капитал – на 3,6%, реальные располагаемые денежные доходы населения – на 2,6%. Экспорт товаров в I полугодии 2019 г. вырос почти на 30% в сравнении с I полугодием 2018 г.

Объем доходов консолидированного бюджета РФ и доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов по итогам первого полугодия 2019 года составил 16 770,6 млрд. руб., что на 15,6% больше, чем за аналогичный период предыдущего года. С учетом потребительской инфляции в 2,3% (прирост индекса потребительских цен) рост доходов бюджета составил 113,0% (таблица 2.2).

Таблица 2.2 – Динамика доходов консолидированного бюджета РФ и доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов в I полугодии 2019 г.

Показатели	млрд .руб.	Процент к итогу	Темп роста (в сопоставимых ценах), %
Доходы бюджета, в т. ч.	16770,6	100,0	113,0
Налоговые доходы	10877,4	64,9	114,5
Страховые взносы на обязательное социальное страхование	3407,9	20,3	109,3
Неналоговые и прочие доходы	2485,4	14,8	111,5

Основной вклад (более 70%) в рост поступлений консолидированного бюджета РФ и поступлений бюджетов государственных внебюджетных фондов внесло увеличение налоговых доходов.

Их доля увеличилась с 64,0 до 64,9%, а темп роста с поправкой на инфляцию составил 114,5%. Остальные виды поступлений также выросли:

неналоговые и прочие виды доходов – на 11,5%, страховые взносы на обязательное социальное страхование – на 9,3%.

Таким образом, рост объема доходов консолидированного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов значительно превышает темпы прироста основных макроэкономических показателей. Среди налоговых доходов наибольший рост поступлений вновь приходится на категорию налогов, сборов и регулярных платежей за пользование природными ресурсами.

Доходы бюджета по данной статье увеличились с 2002,8 млрд. руб. до 2729,7 млрд. руб.

С поправкой на годовую инфляцию данный прирост составил 33,2%. Это обеспечило почти половину общего прироста налоговых доходов в I полугодии 2019 г. в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года. На 18,9% в реальном выражении выросли поступления налогов на товары, ввозимые на территорию РФ, что неудивительно, учитывая рост импорта на 15,8%.

Значительный вклад в увеличение налоговых доходов консолидированного бюджета РФ и бюджетов государственных внебюджетных фондов внес рост поступлений по налогу на прибыль и налогу на доходы физических лиц (на 9,7% в реальном выражении) [43].

Рост поступлений за период исследования по налогу на прибыль обусловлен значительным увеличением сальдированной прибыли российской организаций, которое составило более 30% в сравнении с I полугодием 2018 г.

В отдельных видах деятельности предприятий прирост сальдированного финансового результата превысил 100%. Так, например, сальдо прибылей и убытков в добыче сырой нефти и природного газа выросло в два раза; в деятельности гостиниц и предприятий общественного питания – в 3,2 раза; в производстве автотранспортных средств, прицепов и

полуприцепов – в 5,0 раз; в производстве табачных изделий – в 14,1 раза и т.д.

Столь значительное увеличение доходов консолидированного бюджета и бюджетов государственных внебюджетных фондов даже с учетом роста расходов на 5,6% (или 3,3% с поправкой на инфляцию) обусловило формирование профицита в размере 1514,7 млрд. руб. (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Доходы федерального бюджета в I полугодии 2018 г. и 2019 г.

Показатели	1 полугодие 2018 года, млрд. руб.	1 полугодие 2019 года, млрд. руб.	Темп роста (в сопоставимых ценах 1 полугодия 2018 года), %
Нефтегазовые доходы, в том числе	2888,6	3935	133
Налог на добычу полезных ископаемых в форме углеводородного сырья	1937,1	2656,7	134,1
Вывозные таможенные пошлины на нефть сырую	487,8	649,1	130,1
Вывозные таможенные пошлины на газ природный	272,5	355,2	127,4
Вывозные таможенные пошлины на товары, выработанные из нефти	191,2	274,1	140,1
Ненефтегазовые доходы	4233,5	4691,7	108,3

Согласно оценкам ВВП, за I полугодие 2019 г., размер профицита составил 3,5% ВВП, при том, что по итогам 2019 г. на всех уровнях бюджетной системы запланирован дефицит (суммарно – почти 3 трлн. руб.). В I полугодии 2019 г. динамика расходов перестала соответствовать тенденциям, наметившимся в предыдущие годы.

В первую очередь, это касается расходов на социальную политику, которые снизились в номинальном выражении, их доля в общих расходах сократилась с 40,0 до 37,8%. Были увеличены расходы на образование и здравоохранение – на 10,4 и 14,9% (с поправкой на инфляцию) соответственно.

Таким образом, они более, чем на $\frac{3}{4}$ обеспечили рост бюджетных расходов за период исследования. А предыдущее сокращение расходов на национальную оборону, правоохранительную деятельность,

общегосударственные вопросы сменилось увеличением выделяемых средств (соответственно на 3,5; 3,8 и 10,6% с поправкой на инфляцию) [8].

Расходы на обслуживание государственного и муниципального долга, тем не менее, продолжают расти. По итогам I полугодия 2019 г. расходы по данной статье выросли с 398,7 до 441,7 млрд. руб. или на 8,3% с поправкой на инфляцию.

Иными словами, общая тенденция проведения сдерживающей бюджетно-налоговой политики в России, предполагающей накопление профицита и резервов в сочетании с заимствованиями на финансовом рынке, сохраняется.

Благоприятная рыночная конъюнктура на мировом рынке нефти обеспечила рост доходов федерального бюджета РФ с 7122,0 до 8626,7 млрд. руб. за период исследования. В реальном выражении (с учетом инфляции) прирост поступлений составил 18,4%. Объем нефтегазовых доходов федерального бюджета РФ вырос с 2888,6 до 3935,0 млрд. руб. за период исследования, а их доля в общей сумме доходов увеличилась с 41 до 46%.

Прирост нефтегазовых доходов с поправкой на инфляцию составил 33,2%, что безусловно является следствием повышения цены нефти [46].

Важно отметить, что среднее значение цены нефти сорта «Юралс», используемое для расчета налога на добычу полезных ископаемых, в I полугодии 2019 г. составило 68,8 долл. США за баррель, что на 37,0% больше соответствующего значения за аналогичный период 2018 г. Кроме того, росту нефтегазовых доходов способствовало некоторое ослабление курса рубля относительно долл. США (на 2,3%). В силу действия «налогового маневра» поступления налога на добычу полезных ископаемых показали темп роста, опережающий рост нефтегазовых доходов в целом, а именно, 134,1 (таблица 2.3).

Кроме того, в 2019 г. были повышены ставки вывозных таможенных пошлин на товары, выработанные из нефти, поэтому рост поступлений от данного вида нефтегазовых доходов стал наибольшим – 140,1%.

Поступления вывозных таможенных пошлин на сырую нефть и природный газ, тем не менее, также показали значительный рост – на 30,1 и 27,4% соответственно.

Помимо нефтегазовых доходов одним из важнейших источников дохода федерального бюджета РФ являются налоги на товары (работы, услуги). Их доля по итогам I полугодия 2019 г. составила 38,0%. Несмотря на снижение удельного веса (с 41% в I полугодии 2018 г.), поступления налогов на товары (работы, услуги) также значительно выросли.

В особенности – поступления налогов на товары, ввозимые на территорию РФ, которые выросли на 18,9% с поправкой на инфляцию. Расходы федерального бюджета в номинальном выражении увеличились на 2,0% до 7679,0 млрд. руб.

Результатом роста доходов сверх запланированного уровня и практически неизменного (в номинальном выражении) уровня расходов федерального бюджета РФ стал профицит в размере 947,7 млрд. руб. (2,2% ВВП).

Дополнительные нефтегазовые доходы, получаемые в течение I полугодия 2019 г., в соответствии с новой версией бюджетного правила направлялись на пополнение Фонда национального благосостояния. Объем последнего увеличился с 65,2 до 77,1 млрд. долл. США.

Объем доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации по итогам первого полугодия 2019 года сформировались в сумме 5540,8 млрд. руб., превышая показатели того же периода прошлого года на 491,7 млрд. руб. или на 9,7% (на 7,2% в реальном эквиваленте). Практически по всем основным категориям доходов имеет место существенный рост поступлений (рисунок 2.1).

Наиболее значительный прирост доходов в России наблюдается по налогу на доходы физических лиц, поступления от которого возросли на 170,6 млрд. руб. или на 11,7%. В то же время значительно выросли и поступления налога на прибыль организаций, которые превысили

прошлогодние показатели на 125,5 млрд. руб. или на 9,0%. На долю этих двух ключевых для субфедеральных бюджетов налогов приходится 56,9% общей суммы поступлений в консолидированные бюджеты.

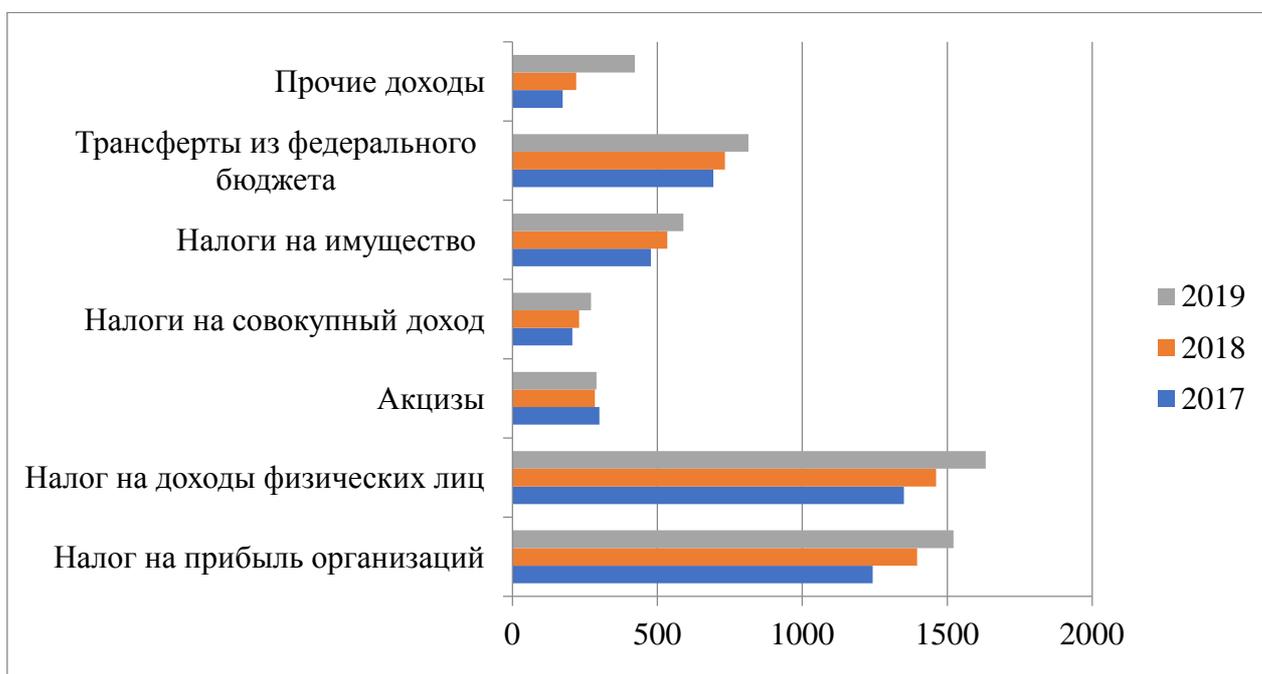


Рисунок 2.1 – Доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ в 2017- 2019 гг., I полугодие, млрд. руб.

Существенно увеличились поступления налогов на совокупный доход (на 40,9 млрд. руб. или на 17,8%), что отражает определенное оживление экономической активности и рост доходов в сфере малого бизнеса по сравнению с ситуацией I полугодия 2018 г.

Например, относительные показатели роста поступлений налогов на имущество были не столь значительными (110,5%), однако абсолютный прирост доходов данной категории составил 55,9 млрд. руб. Доля налогов на имущество в структуре доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ в I полугодии текущего года составила 10,6% и более чем вдвое превысила долю налогов на совокупный доход (4,9%) [49].

В структуре получаемых налогов на имущество в РФ основную роль играет налог на имущество организаций (79,0% налогов данной группы). По сравнению с I полугодием 2018 г. поступления этого налога увеличились на

13,2% (на 54,2 млрд. руб.). Доля налога на имущество физических лиц составляет всего 1,2%.

Но при этом наиболее высокий рост поступлений имеет место именно по этому налогу – 117,8%. Обращает на себя внимание незначительное сокращение поступлений транспортного налога (на 0,6% или 0,2 млрд. руб.) за счет налога, уплачиваемого физическими лицами (на 6,1% или 0,4 млрд. руб.).

Практически без изменений по сравнению с показателями I полугодия 2018 г. остались доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ по земельному налогу (прирост составил 0,5%). При этом платежи физических лиц увеличились на 9,8%, а организаций – остались без изменений (0,99% прошлых сумм).

Трансферты из федерального бюджета в консолидированные бюджеты субъектов РФ увеличились на 11,1% или на 81,4 млрд. руб. Однако динамика различных категорий платежей была разнонаправленной (таблица 2.4) [50].

Таблица 2.4 – Динамика безвозмездных поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации (трансферты), за первое полугодие

Показатели	2015 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.		
	млрд. руб.			млрд. руб.	% к 2018 году	% к итогу
Безвозмездные поступления из федерального бюджета - всего	773,7	692,5	733	814,5	111,1	100
В том числе:						
Дотации	322,4	321,1	368,0	436,8	436,8	118,7
В том числе: Дотации на выравнивание бюджетной обеспеченности	272,4	278,7	315,4	323,9	102,7	39,8
Субсидии	141,7	128,6	139,7	134,1	96,0	16,5
Субвенции	195,4	176,9	167,2	164,1	98,2	20,1
Иные трансферты	114,2	66,0	58,2	79,4	136,5	9,7

Наиболее значительно по сравнению с прошлогодними показателями увеличились поступления «иных трансфертов» – на 36,5% или на 21,2 млрд. руб., что, впрочем, существенно ниже значений 2015 г.

Существенно увеличились поступления дотаций – на 18,7% или на 68,8 млрд. руб. Но основной прирост приходится не на дотации на выравнивание уровня бюджетной обеспеченности, которые увеличились на 8,5 млрд. руб., а на иные виды дотаций [37].

Так, дотации на поддержку мер по обеспечению сбалансированности бюджетов увеличились на 24,0 млрд. руб. по сравнению с показателями I полугодия 2018 г.

По итогам января-июня 2019 г. имеет место некоторое сокращение поступлений субсидий и субвенций в консолидированные бюджеты субъектов РФ. Так, общая сумма субсидий в рамках рассматриваемого временного интервала составила всего 96,0% прошлогодних значений (сократилась на 5,6 млрд. руб.), а субвенций – 98,2% (сократилась на 3,1 млрд. руб.).

Таким образом, за период исследования сохраняется сформировавшаяся ранее тенденция к росту нецелевых видов финансовой помощи (дотации) и росту форм поддержки с непрозрачными механизмами формирования (иные трансферты). Если по итогам первого полугодия 2017 г. доля этих двух видов трансфертов составляла 55,9% общей суммы безвозмездных поступлений в консолидированные бюджеты субъектов РФ, в 2018 г. – 58,1%, то в 2019 г. она достигла уже 63,4%.

2.2 Динамика поступлений от подоходного налога

Поступление НДФЛ возросло на 12% (+253 млрд. рублей) относительно уровня 2018 года, составив 2 281 млрд. рублей.

Как для проведения более полного и объективного анализа динамики поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ, так и для лучшего понимания

характера этой динамики и результатов данной аналитической работы, стоит выделить несколько важных тенденций и ключевых изменений, произошедших в сфере бюджетно-финансовой политики в период с 2014 года по 2017 год [53].

Финансово-бюджетная политика Президента и Правительства Российской Федерации в последние годы заключалась в преодолении последствий мощнейшего за последние полвека и исключительного по своей природе внешнеэкономического шока 2014- 2017 годов.

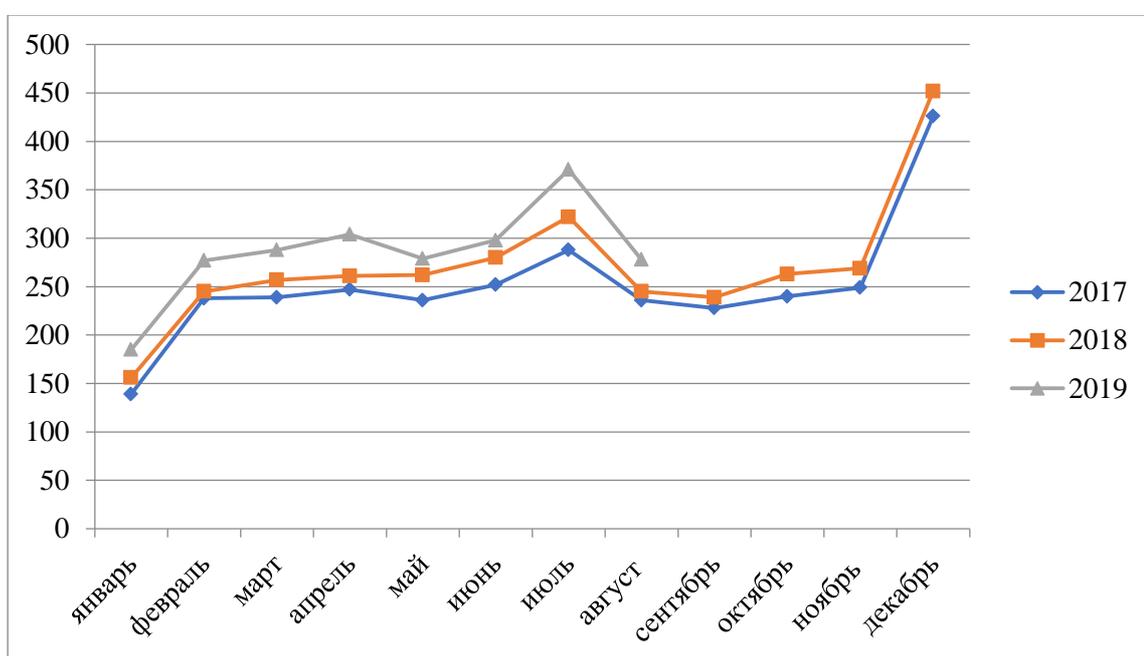


Рисунок 2.2 – Налог на доходы физических лиц в 2017- 2019 гг. (млрд. рублей.)

Средством достижения этой цели стала эффективная стабилизационная бюджетно-финансовая политика.

Для достижения уже названной цели было выполнено несколько задач:

- эффективный контроль уровня бюджетного дефицита;
- снижение зависимости бюджета от цен на нефть и нефтегазовых доходов;
- оздоровление структуры российской экономики;
- контроль инфляционной динамики.

Главными результатами такой стабилизационной бюджетно-финансовой политики стало:

- снижение дефицита федерального бюджета с 3,4% до 2,2%;
- сокращение зависимости бюджета от динамики цен на нефть, о чем свидетельствует снижение нефтегазового дефицита с 9,8% до 8,3% [22].

Позитивные тенденции и положительная динамика поступлений доходов в консолидированный бюджет, в том числе и по НДС, объясняется политикой, направленной на сбалансированность и устойчивость бюджетной системы РФ.

В 2017 году успешно осуществлено возвращение к трехлетнему планированию при формировании бюджета. Ясные как краткосрочные, так и среднесрочные ориентиры бюджетной политики привели к улучшению условий ведения бизнеса и в целом оказали благотворное влияние на экономику.

Формирование доходов федерального бюджета на 2018-2019 годы проходило на основе программы фискальной консолидации, устанавливающей постепенное сокращение нефтегазового дефицита (на 2,8 процентных пункта до 6,6% ВВП в 2019 году).

В соответствии с лучшей мировой практикой, структура этой программы сбалансирована между мерами по увеличению доходов и мерами по оптимизации расходов (в пропорции 1/3 к 2/3). При этом, в соответствии с лучшей мировой практикой, структура этой программы сбалансирована между мерами по увеличению доходов и мерами по оптимизации расходов [22].

Анализ показателей, влияющих на поступления НДС в бюджетную систему показал, что экономика РФ смогла сохранить устойчивость и характеризуется макроэкономической стабильностью, что оказывает положительное влияние на налоговые доходы государства.

В дополнение к проведенному анализу целесообразно провести также анализ налогоплательщиков и задолженности по НДС.

2.3 Оценка роли налога на доходы физических лиц в структуре доходов федерального бюджета

НДФЛ продолжает играть важную роль в бюджетной системе РФ даже несмотря на сложнейшую социально-экономическую ситуацию, как в стране, так и в мире, а по абсолютному объему поступлений НДФЛ уступает только важнейшему для федерального бюджета НДС и не менее значимому для консолидированного бюджета налогу на прибыль организаций.

Итак, поступления по налогу на доходы физических лиц составляют значительную часть консолидированного бюджета РФ, а именно до 2,8-3,25 трлн. руб. ежегодно, а сам налог является неотъемлемой частью налоговой системы современной России.

Удельный вес поступлений от НДФЛ в общей сумме налоговых и неналоговых доходов бюджетной системы РФ за анализируемый период с 2015 по 2018 гг. составил до 10-11%.

Доля этого поступлений от налога в общей сумме нефтегазовых доходов консолидированного бюджета оставался в пределах 13% на протяжении всего рассмотренного периода с 2015 по 2018 годы.

По объему поступлений в бюджетную систему РФ подоходный налог уступает лишь Налогу на добавленную стоимость и налогу на прибыль организаций [52].

Динамика поступлений по налогу демонстрирует положительные тенденции, наблюдается уверенный рост поступлений в пределах 8-16% за каждый год проанализированного периода с 2015 по 2018 годы, а социально-экономическая обстановка, оставаясь непростой, в целом благоприятствует дальнейшему сохранению позитивных изменений и поступательного развития НДФЛ в РФ.

При этом НДФЛ играет исключительно важную роль в формировании и исполнении бюджетов субъектов РФ. Так, удельный вес поступлений по

налогу на доходы физических лиц в общей сумме доходов региональных бюджетов составляет не менее 30% в течение всего анализируемого периода. А доля поступлений по НДС в общей сумме собственных доходов бюджетов субъектов РФ доходит до 36%.

Результаты анализа налогоплательщиков и задолженности показали неоднозначные результаты и смешанную динамику. Если численность и состав налогоплательщиков не претерпел существенных изменений, а суммы совокупных и среднедушевых доходов продемонстрировали в целом положительную динамику и позитивные тенденции роста, то задолженность по НДС показала достаточно негативные тенденции и отрицательную динамику, выраженную в росте сумм задолженности по налогу на доходы физических лиц.

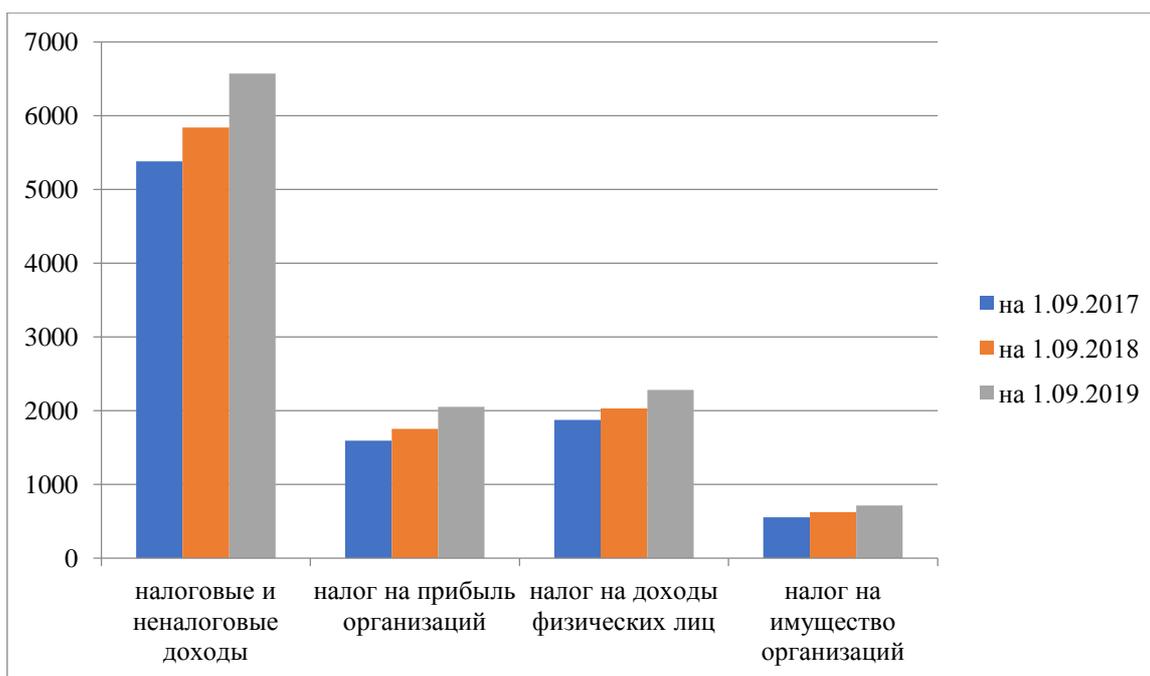


Рисунок 2.3 – Динамика налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2017- 2019 годах (млрд. рублей.)

Анализ динамики задолженности выявил главную проблему, связанную с НДС. Однако объяснением обнаруженных негативных явлений, выраженных в резком увеличении темпов прироста задолженности,

может быть непростая ситуация в экономике, ставшая последствием мощнейшего шока в период 2014- 2017 гг.

Именно кризисная ситуация получившая стремительное развитие в течение 2014 года стала причиной целого ряда сложностей, в том числе и в сфере фискально-налоговой политики. Резкое падение цен на нефтегазовом рынке сопряженное с серьезнейшим и скоординированным секционным давлением со стороны ряда стран явилось основной причиной тех экономических трудностей, с которыми столкнулись, в том числе российские налоговая и бюджетная системы.

Таким образом, рост общей суммы задолженности по НДС и высокие темпы прироста ее прироста в значительной степени являются прямыми последствиями исключительного по силе внешнеэкономического давления и последовавшего за ним шока 2014- 2017 годов [49].

Тем не менее, бюджетно-финансовая политика по преодолению кризисной ситуации уже дала первые ощутимые и позитивные результаты, наблюдаемые в течение всего 2018 года и первой половине 2019 года.

Следовательно, есть все основания полагать что позитивный эффект этого комплекса стабилизационных мероприятий распространится в будущем периоде 2019-2020 гг. как на негативную динамику задолженности, так и на другие отрицательные тенденции, связанные с НДС [41].

Тем не менее, в своем нынешнем виде НДС имеет ряд проблем. Наиболее актуальными и разрешимыми представляются три группы проблем.

Главной из них является отсутствие необлагаемого минимума. Существующая система вычетов и величина этих вычетов, применяемая в рамках действующего налога, не достигает цели по защите налогоплательщиков с низким уровнем доходов и практически не учитывает или учитывает в недостаточной степени положения многочисленного и, к сожалению, растущего, малоимущего населения, не обеспечивая должный уровень социальной защиты.

Еще одна актуальная проблема, связанная с НДФЛ, - это вопрос об оптимальном обложении дивидендных доходов физических лиц. Дивиденды физических лиц являются особым видом дохода. Их можно охарактеризовать как «сверхдоходы», поскольку средний уровень дивидендного дохода за фиксированный период на одного человека (получателя этого вида доходов) в несколько раз превосходит средний уровень заработной платы на одного человека за тот же период.

Нельзя не упомянуть о такой важной проблеме НДФЛ, как отсутствии принципа семейного налогообложения и семьи, как консолидированного налогоплательщика.

В России действующий Налоговый кодекс РФ регулирует семейные отношения посредством предоставления льгот, вычетов, скидок, изъятий, пониженных ставок и прочих инструментов налогового регулирования.

Кроме Налогового кодекса РФ, законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами муниципальных образований вводятся льготы и преференции на местном уровне. Однако сама система таких льгот имеет недостаточный масштаб и часто непоследовательный характер [51].

Несмотря на выявленные в ходе анализа проблемы, налог на доходы физических лиц с учетом результатов анализа продемонстрировал положительную динамику по всем основным показателям, следовательно, НДФЛ имеет серьезные перспективы для разрешения упомянутых проблем, дальнейшего развития, совершенствования и реформирования.

Делая обобщающие выводы по результатам анализа можно выделить два основных сценария эволюции подоходного налогообложения физических лиц в России:

1. Путь развития и дальнейшего совершенствования, существующего НДФЛ с сохранением пропорционального характера обложения или с незначительной корректировкой устоявшихся элементов налога, которая может выражаться, например, в повышении основной ставки налога на 1-2% (с 13% до 14-15%) с целью увеличения поступлений в консолидированный

бюджет РФ. Подобная мера не должна значительно отразиться на благосостоянии налогоплательщиков и коренным образом повлиять на социально-экономическую ситуацию, спровоцировав негативные процессы.

2. Второй вариант предполагает всестороннее реформирование НДФЛ и предание налогу новой формы посредством изменения и переработки элементов налога. Реформирование может заключаться, например, во внедрении прогрессивной шкалы, введении необлагаемого налогом минимума, а также применение принципов семейного налогообложения.

Оба варианта имеют свои сильные и слабые стороны, преимущества и недостатки, проблемы и пути реализации, но обладают серьезными перспективами, поскольку отвечают требованиям постоянно меняющейся социально-экономической обстановке, которая в свою очередь заставляет налоговую систему адаптироваться и приспосабливаться к новым условиям.

Именно перспективам совершенствования НДФЛ посвящена следующая глава выпускной работы.

3 Совершенствование механизма формирования поступлений от налога на доходы физических лиц в федеральном бюджете РФ

3.1 Перспективы введения необлагаемого минимума по НДФЛ в России

Проблема отсутствия необлагаемого минимума в рамках действующего налога на доходы физических лиц является одной из самых важных и актуальных.

Важно отметить, что прогрессивную шкалу для НДФЛ власти не решаются внедрить. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ), как и любой другой налог воспринимается отрицательно, теми кто его уплачивает.

НДФЛ мог бы восприниматься более лояльно, если имел меньшую ставку, за счёт его трансформации (перераспределения) в страховые взносы (которые воспринимаются гражданами, как гарантия получения помощи).

В зависимости от того, каким образом дифференцировать налог на доходы физических лиц (НДФЛ), можно получить, как положительные, так и отрицательный эффекты.

Самое известное предложение, которое выдвигают социалистические партии, это «Требование введения прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ. Предполагающее, снижение или отмену налога для рабочих с низкими заработными платами, и увеличения НДФЛ для богатых получающих большие зарплаты (доходы)» [39].

Но, «реализация введения прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ в таком упрощённом виде, будет иметь недостатки (отрицательные результаты), которые сведут на "нет" данное решение ("благое пожелание")» [40].

«Так как работодатели, уплату большего НДФЛ со своих заработных плат, компенсируют уменьшением размера заработных плат рабочим и

служащим, работающих у них. Тем самым, увеличивая долю рабочих с низкой зарплатой» [48].

«Далее, часть работодателей попытаются, каким-либо образом скрыть получаемые свои большие доходы от уплаты налога, тем самым уменьшая поступления в региональные бюджеты. (Хотя с развитием интеллектуальных технологий, бизнесу стало сложнее скрывать свою прибыль от налоговых органов) [37]».

«В свою очередь власть, недостачу поступления в бюджет от уплаты НДФЛ, компенсирует разгоном инфляции и пониженной компенсацией заработных плат бюджетникам и пенсий пенсионерам. Для остальных граждан, большая инфляция "съест" часть накоплений, а для бизнеса станут недоступны кредиты» [48].

В итоге, через несколько лет, рабочие и служащие с низкими заработными платами, будут получать так же мало денег, как и сейчас.

«В случае, полной отмены для них уплаты НДФЛ, то они ещё лишатся ряда социальных вычетов (льгот по налогу) на детей, на покупку жилья, медицину и образование» [42].

«Поэтому, введение прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ, должно быть реализовано грамотным образом, исключая недостатки (возможные отрицательные последствия)» [48].

Прежде чем, приступить к описанию способов реализации, стоило бы, ради интереса, посчитать, насколько необходимо увеличить НДФЛ на большие зарплаты, чтобы полностью отменить уплату НДФЛ на заработные платы, размером до 2-х и до 3-х МРОТ.

Для чего воспользуемся опубликованными данными Росстата из раздела "Заработная плата": "Распределение численности работников по размерам начисленной заработной платы" (за апрель 2019 года.)

Посчитаем долю работников, получающих низкую заработную плату до 2-х и до 3-х МРОТ (МРОТ в апреле 2019 г составлял 11 280 руб).

Заработная плата в размере 2-х МРОТ составит 22560 руб
($11280 \times 2 = 22560$ руб)

Их доля составляет 25,4% ($2,9+1,7+1,7+1,4+1,7+1,9+2,2+2,3+2,4+2,5+2,3+2,4=25,4\%$)

Заработная плата в размере 3-х МРОТ составит 22 500 руб
($11280 \times 3 = 33840$ руб), но для удобства придётся вычислять до 33900 руб
Их доля составляет 49,2% ($2,9+1,7+1,7+1,4+1,7+1,9+2,2+2,3+2,4+2,5+2,3+2,4+2,6+2,5+5,0+4,8+4,6+4,3=49,2\%$)

Рассчитаем, среднюю заработную плату, с учётом удельного веса численности работников.

Вначале необходимо перемножить удельный вес численности работников (%) на среднюю заработную плату для каждого диапазона назначаемых заработных плат)

$2,9\% \times 9454,4 \text{руб} = 27417,76$ руб (заработная плата до 11280,0 руб)

$1,7\% \times 11647,7 = 19801,09$ руб (заработная плата от 11280,1 руб до 12140,0 руб)

$1,7\% \times 12693,1 = 21578,27$ (заработная плата от 12140,1 руб до 13000,0 руб)

$1,4\% \times 13430,5 = 18802,7$ (заработная плата от 13000,1 руб до 13850,0 руб)

$1,7\% \times 14287,0 = 24287,9$ (заработная плата от 13850,1 руб до 14700,0 руб)

$1,9\% \times 15268,3 = 29009,77$ (заработная плата от 14700,1 руб до 15850,0 руб)

$2,2\% \times 16470,6 = 36235,32$ (заработная плата от 15850,1 руб до 17000,0 руб)

$2,3\% \times 17608,8 = 40500,24$ (заработная плата от 17000,1 руб до 18050,0 руб)

$2,4\% \times 18656,7 = 44776,08$ (заработная плата от 18050,1 руб до 19200,0 руб)

$2,5\% \times 19800,7 = 49501,75$ (заработная плата от 19200,1 руб до 20350,0 руб)

$2,3\% \times 20912,7 = 48099,21$ (заработная плата от 20350,1 руб до 21450,0 руб)

$2,4\% \times 22022,0 = 52852,8$ (заработная плата от 21450,1 руб до 22560,0 руб = 2МРОТ)

$2,6\% \times 23131,4 = 60141,64$ (заработная плата от 22560,1 руб до 23690,0 руб)

$2,5\% \times 24260,9 = 60652,25$ (заработная плата от 23690,1 руб до 24820,0 руб)

$5,0\% \times 25970,1 = 129850,5$ (заработная плата от 24820,1 руб до 27100,0 руб)

$4,8\% \times 28206,9 = 135393,12$ (заработная плата от 27100,1 руб до 29300,0 руб)

$4,6\% \times 30449,6 = 140068,16$ (заработная плата от 29300,1 руб до 31600,0 руб)

$4,3\% \times 32729,3 = 140735,99$ (заработная плата от 31600,1 руб до 33900,0 руб = 3МРОТ)

Далее суммировать и разделить на общую процентную долю.

Тогда получаем среднюю заработную плату для низких зарплат (до 2х МРОТ) равную 16254,5 руб.

$((27417,76 + 19801,09 + 21578,27 + 18802,7 + 24287,9 + 29009,77 + 36235,32 + 40500,24 + 44776,08 + 49501,75 + 48099,21 + 52852,8) / 25,4\% = 16254,5 \text{руб})$

13% НДФЛ с неё, будет равен 2113 руб. ($16254,5 / 100 \times 13 = 2113,07 \text{руб}$)

А также, получаем среднюю заработную плату для зарплат до 3х МРОТ, равную 21945 руб.

$((27417,76 + 19801,09 + 21578,27 + 18802,7 + 24287,9 + 29009,77 + 36235,32 + 40500,24 + 44776,08 + 49501,75 + 48099,21 + 52852,8 + 60141,64 + 60652,25 + 129850,5 + 135393,12 + 140068,16 + 140735,99) / 49,2\% = 21945,21 \text{руб.})$

13% НДФЛ с неё, будет равен 2853 руб. ($21945 / 100 \times 13 = 2852,88 \text{руб.}$)

Теперь, посчитаем долю работников, получающих большую заработную плату, превышающую предельную базу для начисления страховых взносов 95833 руб. в месяц (В 2019 году предельная база для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд составляет 1 150 000 руб. / 12мес=95833 руб.). Для удобства будет браться зарплата, начинающаяся с диапазона от 100 тыс.руб.

Доля работников, получающих большую заработную плату составляет 7,132% $(6,3+0,7+0,1+0,032) = 7,132$

При этом средняя заработная плата составляет 170237 руб

$6,3\% \times 141643,6 = 892354,68$ (заработная плата от 100000,1 руб до 250000,0 руб)

$0,7\% \times 330527,4 = 231367,08$ (заработная плата от 250000,1 руб до 500000,0 руб)

$0,1\% \times 669060,5 = 66906,05$ (заработная плата от 500000,1 руб до 1000000,0 руб)

$0,032\% (\text{в } 2017 \text{ году}) \times 2350493,3 = 23504,93$ (заработная плата свыше 1000000,0 руб)

$(892354,68 + 231367,08 + 66906,05 + 23504,93) / 7,132 = 170237$ руб

Но так как, предполагаемый повышенный НДФЛ, будет взиматься только с суммы превышающей предельную базу для начисления страховых взносов (в Пенсионный фонд), то необходимо пересчитать среднюю заработную плату, за вычетом суммы не превышающей предельную базу для начисления страховых взносов - 95833 руб. в месяц.

Тогда средняя заработная плата составит только 81655 руб.

$6,3\% \times (141643,6 - 95833) = 288606,78$ (заработная плата от 100000,1 руб. до 250000,0 руб.)

$0,7\% \times (330527,4 - 95833) = 164286,08$ (заработная плата от 250000,1 руб. до 500000,0 руб.)

$0,1\% \times (669060,5 - 95833) = 57322,75$ (заработная плата от 500000,1 руб. до 1000000,0 руб.)

$0,032\%(в\ 2017\text{году}) \times (2350493,3 - 95833) = 72149,13$ (заработная плата свыше 1000000,0 руб.)

$(288606,78 + 164286,08 + 57322,75 + 72149,13) / 7,132 = 81655$ руб.

13% НДФЛ с неё будет равен 10615 руб. ($81655\text{руб} / 100 \times 13 = 10615,17$ руб.)

Доля работников получающих заработную плату размером до 2-х МРОТ, превышает долю тех, кто получает большую зарплату в 3,56 раза ($25,4\% / 7,132\% = 3,56$ раза). Или можно сказать, что на одну большую заработную плату приходится 3,56 низких заработных плат.

Необходимо средний размер НДФЛ с низких зарплат до 2-х МРОТ, умножить на коэффициент 3,56

Получим среднюю денежную сумму НДФЛ, равную 7525 руб. ($2113\text{руб} \times 3,56 = 7525,27$ руб.), которую необходимо удержать со средней большой зарплаты.

Её значение в процентах, для большой зарплаты, составит около 9,2% ($7525\text{руб} \times 13\% / 10615\text{руб} = 9,2\%$)

Выходит, что теоретически увеличение на 9% НДФЛ на большие заработные платы, позволило бы полностью отменить НДФЛ на низкие зарплаты размером до 2-х МРОТ.

Доля работников получающих заработную плату размером до 3-х МРОТ, превышает долю тех, кто получает большую зарплату в приблизительно 7 раз ($49,2\% / 7,132\% = 6,9$ раза). Или можно сказать, что на одну большую заработную плату приходится 7 заработных плат размером до 3-х МРОТ.

Необходимо средний размер НДФЛ с зарплат (размером до 3-х МРОТ) умножить на коэффициент 6,9

Получим среднюю денежную сумму НДФЛ, равную 19681 руб. ($2853\text{руб} \times 6,9 = 19681,4$ руб.), которую необходимо удержать со средней большой зарплаты.

Её значение в процентах, для большой зарплаты, составит около 24% (19681,4руб×13%/10615руб.=24,1%)

Выходит, что теоретически увеличение на 24% НДФЛ на большие заработные платы, позволило бы полностью отменить НДФЛ на зарплаты размером до 3-х МРОТ.

Но это только теоретически, потому что данные Росстата охватывали только 27% от всех организаций (с численностью рабочих в 27 млн.человек), без учёта субъектов малого предпринимательства.

Стоило бы обязать Росстат использовать данные Федеральной налоговой службы (ФНС России) по всем зарплатам (доходам) с которых уплачивается НДФЛ, а также указывать диапазоны заработных плат (доходов) исходя из размеров 1-го, 2-х, 3-х МРОТ и предельной базы начисления страховых взносов, чтобы у Росстата не было возможностей подгонять данные по зарплатам (доходам) граждан в угоду действующей власти.

Как и заставить Росстат дополнительно разделять зарплаты по группам (рабочие и служащие, ИТР, Руководители и управление) по всем видам экономической деятельности для каждого Субъекта РФ (краевой, областной центр и периферийные города). Это поможет объективно выявлять и оценивать разброс заработных плат в отраслях экономики, и снизить запросы молодёжи (студентов и выпускников школ) на свою планируемую будущую заработную плату.

Важно ещё знать, что за счёт НДФЛ формируется большая часть региональных бюджетов, из которых выплачиваются зарплаты учителям, врачам. (Правда, к сожалению, работники образования и медицины не особо стремятся оказывать качественно свои бесплатные услуги.) [43]

К сведению, из опубликованных данных Росстата "Россия в цифрах 2018 год"

Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей, администрируемых федеральной налоговой службой, в консолидированный бюджет РФ в 2017 году, составили:

всего - 31046,7 млрд. руб.

из него:

НДФЛ – 3252,3 млрд. руб.

Налог на прибыль организации - 3290,1 млрд. руб.

НДС (налог на добавленную стоимость):

– на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ - 3070,2 млрд. руб.

– на товары, ввозимые на территорию РФ - 2067,4 млрд. руб. (к слову об импортозамещении, оно явно в России не наблюдается)

Налог на имущество – 1250,5 млрд. руб.

Из представленных данных видно, что уменьшение (или отмена) НДФЛ на низкие зарплаты будет всегда сопряжена с риском недополучения денежных поступлений бюджет. Поэтому власть и отказывается уменьшать НДФЛ на низкие зарплаты.

Но важно отметить, что в Правительстве рассматривают возможность освободить россиян с низкими зарплатами от НДФЛ.

Дело в том, что согласно ТК зарплата не может быть ниже МРОТ, который на 2020 год установлен в размере 12 130 руб. Однако после удержания НДФЛ «на руки» низкооплачиваемые сотрудники получают около 10 тыс. рублей, то есть доход человека в чистом виде уже ниже МРОТ.

Нет ничего сложного в том, чтобы перестать взимать НДФЛ с какой-то группы населения. Но подходы могут быть разными.

Первый и самый простой способ – добавление в Налоговый кодекс еще одного вычета. Сейчас россияне имеют право на стандартные налоговые вычеты. Вычеты как раз предусматривают, что часть дохода гражданина не будет облагаться налогом при различных обстоятельствах: при наличии детей или в связи с какими-то потребностями. Если есть желание освободить

от налогообложения доход, не превышающий 13 тысяч рублей в месяц, то в Налоговом кодексе может появиться еще один вычет. Механизм возврата денег тоже отработан на уже имеющихся вычетах – гражданин может либо подать декларацию в ФНС, либо попросить работодателя временно не удерживать НДФЛ.

С точки зрения администрирования оформление вычета создает определенные сложности. Это дополнительная нагрузка на ФНС по работе с декларациями и на самих граждан. В некоторых странах Европы и Америки существует необлагаемый минимум – минимальный доход, с которого не взимается подоходный налог. Логика, которая там используется, применима и для России. Если с первого рубля брать налог, его надо администрировать. На это тратятся экономайсы, работа ФНС и других контролирующих органов. А потом государство тратит деньги на то, чтобы поддержать эту же группу малообеспеченных граждан дополнительными льготами в других сферах.

В чистом виде это нельзя назвать прогрессивной шкалой для расчета подоходного налога – ставка остается единой. Но подобный подход позволяет немного дифференцировать налоговую нагрузку на граждан с разным уровнем заработка.

По данным ФНС, в 2020 году россияне заплатили свыше 3,65 трлн рублей подоходного налога. На долю граждан с минимальными доходами приходится около 150 млрд. рублей выплат. Столько недополучит государство, если введет не облагаемый налогом минимум [33].

Консолидированный бюджет может упустить до 0,5% доходов за год, или 5% всех налоговых поступлений от НДФЛ. По его словам, это незначительные потери, которые власти вряд ли будут перекладывать в виде нагрузки на другие слои населения [22].

Вместе с тем освобождение от уплаты НДФЛ позволит малообеспеченным гражданам потратить эти деньги на потребление. Покупать они будут преимущественно отечественные, недорогие товары, это немного простимулирует потребительский спрос. Потребительского бума

ждать не стоит, влияние на основные показатели будет скромным. Эффект для общеэкономических показателей будет ограниченным: плюс 0,6% розничных продаж в год и примерно плюс 0,3% конечного потребления домохозяйств в год.

Рассмотрение дискуссионного вопроса о введении необлагаемого минимума по НДФЛ, а также о перспективах, необходимости и последствиях применения подобной меры следует начать с обсуждения принципов подоходного налогообложения физических лиц.

Главный принцип подоходного налога, действующего с 2001 года и до настоящего момента, это равенство всех налогоплательщиков перед законом независимо от их социального статуса или профессиональной принадлежности [4, с. 255].

Поэтому в российской налоговой системе нет другого такого крайне важного принципа налогообложения как принципа справедливости. Одним из главных элементов осуществления принципа справедливости выступает определение необлагаемого минимума по НДФЛ. Некоторые авторы считают, что отсутствие необлагаемого минимума не отвечает принципу социальной справедливости.

Более половины населения (62,5%) РФ имеют доходы ниже средней заработной платы (менее 30 000 рублей), а, 20% имеют доходы лишь незначительно превышающие прожиточный минимум и еще 10,2% получают доходы ниже прожиточного минимума. Также, заслуживающим внимания является показатель дефицита денежного дохода [41].

Дефицит денежного дохода остается существенной проблемой в современной России. Рост по данному показателю, как в абсолютном, так и в относительном выражении позволяет сделать вывод о том, что проблема бедности продолжает оставаться актуальной, поскольку ее уровень не снижается, а растет.

В таблице 3.1 приведены данные Федеральной службы государственной статистики [41] о распределении населения по величине среднедушевых денежных доходов.

Таблица 3.1 – Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов за период 2014-2019 гг.

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018 ¹⁾	2019
Все население	100	100	100	100	100	100
в том числе со среднедушевыми денежными доходами в месяц, руб.:						
до 7 000,0	12,6	9,8	8,1	6,2	6,0	5,5
от 7 000,1 до 9 000,0	7,9	6,8	6,1	5,1	5,0	4,6
от 9 000,1 до 12 000,0	12,0	10,8	10,0	8,9	8,8	8,5
от 12 000,1 до 15 000,0	10,8	10,3	9,8	9,2	9,1	8,9
от 15 000,1 до 20 000,0	14,6	14,5	14,4	14,0	14,0	13,9
от 20 000,1 до 25 000,0	10,7	11,2	11,4	11,6	11,6	11,7
от 25 000,1 до 30 000,0	7,8	8,4	8,8	9,2	9,2	9,4
от 30 000,1 до 35 000,0	5,6	6,3	6,7	7,2	7,3	7,4
от 35 000,1 до 40 000,0	4,1	4,7	5,1	5,6	5,7	5,8
от 40 000,1 до 50 000,0	5,4	6,3	7,0	7,9	7,9	8,2
от 50 000,1 до 60 000,0	8,5	3,8	4,2	4,9	5,0	5,2
от 60 000,1 до 70 000,0	...	7,1	2,7	3,1	3,2	3,3
свыше 70 000,0	5,7	7,1	7,2	7,6

Далее, необходимо оценить возможные последствия и вероятный фискальный эффект от применения необлагаемого минимума по НДФЛ.

Действительно, введение необлагаемого минимума при сохранении без изменений основной ставки налога неизбежно приведет к существенным потерям поступлений НДФЛ в бюджетную систему. Масштаб потерь может варьироваться от 750-800 млрд. руб. (по результатам расчетов на основе данных за 2016 год) и вплоть до 1 трлн. руб. в год (по результатам расчетов

на основе данных за 2017-2018 гг.), в зависимости от используемых исходных данных и методов расчета.

Для того чтобы минимизировать негативные последствия и сократить вероятные потери бюджетной системы, связанные с введением необлагаемого минимума, необходимо повысить основную ставку НДФЛ с 13% до 15%. По своей сути необлагаемый минимум, введенный одновременно с повышением основной ставки налога, будет представлять собой вычет из налогооблагаемой базы, равный по размеру официально установленному прожиточному минимуму.

Введенный универсальный вычет должен применяться до тех пор, когда доход налогоплательщика с начала года не превысит годовой суммы прожиточного минимума.

Таким образом, наряду с увеличением ставки следует ввести необлагаемый минимум в виде универсального вычета в размере 10 400 рублей в месяц, а годовой предел заработной платы, после которого вычет применяться не будет установить в размере 124 800 рублей.

Указанные выше значения актуальны для 2019 года, а в дальнейшем размер необлагаемого минимума (универсального вычета) и годового предела должны ежегодно корректироваться в соответствии с изменением официально установленного прожиточного минимума.

Важно подчеркнуть, что, в отличие от зарубежных стран, применяющих необлагаемый минимум независимый от размера доходов, в РФ необходимо ввести вычет, зависящий от размера дохода, поскольку в России используется не прогрессивный характер обложения, а пропорциональный.

Для расчета, проведенного в таблице 6, использовалась информация Федеральной Службы Государственной Статистики о средней заработной плате 10-процентных групп работников по данным за 2019 год [41]

На основании данных в таблице 3.2 приведены данные по расчетам НДФЛ и возможного эффекта от применения изменений.

При расчетах, приведенных в таблице 3.2 использовалась информация Росстата о том, что количество занятого в экономике населения получающего заработную плату в 2019 году составляет 72,44 млн. чел [41].

Также в основе расчетов лежал необлагаемый минимум в размере прожиточного минимума равный 10 400 рублей в месяц до достижения заработной платы нарастающим итогом 124 800 рублей.

При применении необлагаемого минимума и основной ставки в 15% у 40% занятых в экономике налоговая нагрузка снизится, у 10% - останется без изменений. Благодаря введению универсального вычета у 10% занятых с самым низким заработком налоговая нагрузка будет равно 0%.

У второй группы – чуть более 6%, для третьей – 10%. У 50% работающих налоговая нагрузка увеличится, но незначительно, не более чем на 1-2%.

Таблица 3.2 – Налоговая нагрузка при применении повышенной ставки и необлагаемого минимума

10-ти %-тные группы работников	Среднедушевая заработная плата за 2019 год, руб.	НДФЛ до изменений	НДФЛ с учетом необлагаемого минимума и ставки 15%
Первая с зарплатой ниже прожиточного минимума	108192	14064,96	0
Вторая группа	164700	21411	10166
Третья группа	213084	27700	21042
Четвертая группа	260700	33891	29745
Пятая группа	311808	40535	40531
Шестая группа	371556	48302	49169
Седьмая группа	445488	57913	62143
Восьмая группа	549204	71396	79261
Девятая группа	719172	93492	104755
Десятая группа с максимальной зарплатой	1542072	198129	228610
Среднедушевой размер НДФЛ, руб.	-	60684	62543
Эффект от нового варианта обложения, млрд.руб.	-	-	134,6

Вероятные дополнительные поступления в бюджет составят почти 135 млрд. руб. В завершение расчетов важно заметить, что у некоторого количества россиян есть имущество, которое служит или может служить источником дохода, например, вторая квартира, земельный участок, доля в акционерном капитале и тому подобное.

При этом данные категории налогоплательщиков могут иметь маленькие заработные платы и пользоваться универсальным вычетом наравне с действительно малоимущими россиянами.

Для избегания подобного необходимо запретить использование необлагаемого минимума налогоплательщикам, имеющим дорогой автомобиль, более чем одну квартиру и/или земельный участок больше определенной площади.

Поскольку информация об упомянутом имуществе есть в распоряжении налоговых органов, то контролировать выполнение данного ограничения будет сравнительно легко, а ответственность за информирование работодателя о невозможности применения необлагаемого минимума возложить на само физическое лицо.

Подобная мера не только повысит поступления в бюджет при незначительном росте налоговой нагрузки, но и позволит улучшить положение действительно бедных налогоплательщиков, имеющих право на использование необлагаемого минимума.

3.2 Перспективы совершенствования налогообложения дивидендных доходов физических лиц в России

Проблема налогообложения дивидендных доходов физических лиц является в той же степени дискуссионной, спорной, но важной, как уже рассмотренный вопрос о необлагаемом минимуме по НДФЛ. Поэтому такой актуальный вопрос необходимо рассматривать с предложением о применении необлагаемого минимума в форме универсального вычета.

Приступая к раскрытию данного вопроса, крайне важно заметить, что существуют кардинально отличные взгляды на налогообложение дивидендных доходов.

Дивиденды можно относить к так называемым «сверхдоходам», поскольку их средний уровень в несколько раз больше среднего уровня доходов в форме заработной платы.

Стоит подчеркнуть, что единого, общепринятого понятия «сверхдоход» не существует. Каждое государство самостоятельно на законодательном уровне определяет критерии «сверхдохода».

Необходимо осуществить следующие шаги, которые могут стать первым этапом реформы НДФЛ:

- введение необлагаемого минимума, равного по величине прожиточному минимуму, в форме универсального налогового вычета для доходов, облагаемых по основной ставке НДФЛ;

- повышение основной ставки НДФЛ с 13% до 15% в целях минимизации вероятных потерь бюджетной системы от сокращения поступлений по НДФЛ, связанных с применением необлагаемого минимума;

- повышение ставки НДФЛ по обложению дивидендных доходов, получаемых резидентами РФ с 13% до 18%, а не резидентам с 15% до 18%, то есть, фактически, введение единой 18% ставки НДФЛ по дивидендным доходам резидентов и нерезидентов.

Вероятные величины дивидендных доходов в период 2020-2022 годов спрогнозированы на основе форм отчетности ФНС РФ и Росстата за 2017-2019 гг., а также на основе «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов», составленного Министерством экономического развития РФ [67].

Введение единой ставки в 18% по обложению дивидендных доходов способствовали бы достижению большей социальной справедливости с позиций платежеспособности при сохранении пропорционального характера обложения по НДФЛ и сравнительно не большом увеличении налоговой

нагрузки в отношении доходов налогоплательщиков, получающих дивиденды, а кроме того, весьма вероятен положительный эффект для доходов бюджетной системы.

Так, вероятный положительный эффект от применения единой ставки может составить от 78 млрд. руб. уже в 2020 году до почти 21 млрд. руб. в 2022 году.

При этом возможная негативная реакция налогоплательщиков будет сглажена, во-первых, сохранением пропорционального характера обложения, в сочетании с относительно незначительным повышением налоговой нагрузки.

Таким образом, в ближайшей перспективе следует сформулировать и ввести в налоговое законодательство такие понятия, как «необлагаемый минимум», «прожиточный минимум» и «сверхдоход», а также разграничить определения понятий «дивиденды» и «оплата труда».

Таблица 3.3 – Расчет эффекта от изменения ставок НДФЛ по обложению дивидендных доходов за период 2021-2023 гг.

Показатель	Годы		
	2021	2022	2023
Дивидендные доходы граждан РФ, млрд. руб.	1541,9	1915,3	2379,2
Дивидендные доходы иностранных граждан, млрд. руб.	29,5	41,8	59,2
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов граждан РФ по ставке 13%, млрд. руб.	200,5	249	309,3
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов иностранных граждан по ставке 15%, млрд. руб.	4,4	6,3	8,9
Исчислено НДФЛ всего по ставкам 13% и 15%, млрд. руб.	204,9	255,3	318,2
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов граждан РФ по ставке 18%, млрд. руб.	277,5	3444,8	428,2
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов иностранных граждан по ставке 18%, млрд. руб.	5,3	7,5	10,7
Исчислено НДФЛ всего по единой ставке 18%, млрд. руб.	282,8	352,3	438,9
Эффект от изменения ставок налога, облагающих дивидендные доходы, млрд. руб.	78	97	120,7

Кроме того, в отдаленной, долгосрочной перспективе, дивидендные доходы должны облагаться, как и другие виды доходов физических лиц в

рамках прогрессивной шкалы подоходного налога. Внесение изменений в систему налогообложения дивидендов физических лиц необходимо осуществлять в сочетании с уже предложенными мерами по введению необлагаемого минимума в форме универсального вычета.

Для развития нашей экономики необходима дискуссия о совершенствовании налоговой системы, однако для выработки принимаемой всем обществом и властью позиции целесообразно проведение предварительного широкомасштабного обсуждения таких предложений.

Данная реформа будет учитывать не только принцип равенства налогоплательщиков перед законом, но и принцип справедливости с позиции их платежеспособности, но без применения таких радикальных методов налогообложения, как система прогрессивных ставок.

Преобразования должны осуществляться комплексно, поэтапно, ориентируясь на текущую социально-экономическую ситуацию в стране и основываясь на последних достижениях налоговой науки. При этом должен быть принят весь комплекс мер по устранению возможных негативных последствий от введения подобных изменений.

Заключение

Согласно ст. 13 НК РФ налог на доходы физических лиц является федеральным налогом. То есть механизм его расчета един на территории всей страны и местные или региональные власти не могут на него повлиять.

Налог на доходы физических лиц НДФЛ – это федеральный прямой налог, которым облагаются доходы граждан РФ и нерезидентов, которые получают различные виды доходов на территории РФ. Базой налогообложения НДФЛ является сумма, полученного гражданином дохода от различных источников.

Делая обобщающие выводы по результатам анализа можно выделить два основных сценария эволюции подоходного налогообложения физических лиц в России:

1. Путь развития и дальнейшего совершенствования, существующего НДФЛ с сохранением пропорционального характера обложения или с незначительной корректировкой устоявшихся элементов налога, которая может выражаться, например, в повышении основной ставки налога на 1-2% (с 13% до 14-15%) с целью увеличения поступлений в консолидированный бюджет РФ. Подобная мера не должна значительно отразиться на благосостоянии налогоплательщиков и коренным образом повлиять на социально-экономическую ситуацию, спровоцировав негативные процессы.

2. Второй вариант предполагает всестороннее реформирование НДФЛ и предание налогу новой формы посредством изменения и переработки элементов налога. Реформирование может заключаться, например, во внедрении прогрессивной шкалы, введении необлагаемого налогом минимума, а также применение принципов семейного налогообложения.

Оба варианта имеют свои сильные и слабые стороны, преимущества и недостатки, проблемы и пути реализации, но обладают серьезными перспективами, поскольку отвечают требованиям постоянно меняющейся

социально-экономической обстановке, которая в свою очередь заставляет налоговую систему адаптироваться и приспосабливаться к новым условиям.

Третья глава полностью посвящена некоторым важным и заслуживающим внимания вопросам, связанным с перспективами совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.

Например, рассмотрен вопрос о перспективах введения необлагаемого минимума и сделано предложение о введении необлагаемого минимума по НДФЛ в форме универсального вычета равного величине прожиточного минимума по НДФЛ, с одновременным повышением основной ставки налога с 13% до 15% в целях минимизации негативных последствий для бюджета от введения необлагаемого минимума.

Также затронут вопрос о перспективах совершенствования налогообложения дивидендов физических лиц с позиции сохранения пропорционального характера ставок по НДФЛ.

Выдвинуто и проанализировано предложение по введению единой (основной) ставки в 18% НДФЛ по обложению дивидендных доходов физических лиц. Значительное внимание уделено вопросу о перспективах введения семейного налогообложения доходов физических лиц в России.

Преобразования должны осуществляться комплексно, поэтапно, ориентируясь на текущую социально-экономическую ситуацию в стране и основываясь на последних достижениях налоговой науки. При этом должен быть принят весь комплекс мер по устранению возможных негативных последствий от введения подобных изменений.

В заключение выпускной работы важно отметить, что совершенствование подоходного налогообложения физических лиц в России является и будет являться важной, актуальной, дискуссионной и востребованной в научном сообществе темой для дальнейших исследований и изысканий.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 (с изменениями и дополнениями) // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями). // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ (с изменениями и дополнениями). // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
4. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года. № 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями). // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
5. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 № 223-ФЗ (с изменениями и дополнениями). // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
6. Приказ Минфина РФ и МНС РФ от 13 августа 2002 г. № 86н/БГ-3-04/430 «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.
7. Приказ Минфина РФ от 15.12.2010 № 173н «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными академиями наук, государственными (муниципальными) учреждениями и Методических указаний по их применению». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

8. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

9. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

10. Приказ МНС РФ от 31.10.2003 № БГ-3-04/583 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

11. Приказ ФНС РФ от 02.12.2008 № ММ-3-3/634@ «О форме справки». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

12. Приказ ФНС РФ от 17.11.2010 № 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». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

13. Приказ ФНС РФ от 25.11.2010 № ММВ-7-3/654@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

14. Приказ ФНС РФ от 27.12.2010 № ММВ-7-3/768@ «Об утверждении формы налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ)». // Консультант Плюс: справочно-правовая система.

15. Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал «Науковедение». – 2013. - №6. – С.12-13.

16. Александров И.М. Налоговые системы России и зарубежных стран. – М.: Боратор-Пресс, 2013. – 192 с.
17. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2012. – 381 с.
18. Барулин С.В., Барулина Е.В. Парадоксы российской системы налогообложения // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - № 22. - С. 21.
19. Богославец Т.Н. Социальная роль стандартных налоговых вычетов // Вестник Омского университета. Серия Экономика. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2008. – № 3. – С. 134-139.
20. Бюджеты субъектов Российской Федерации. Информация об исполнении бюджетов субъектов Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/subbud/> (дата обращения 19.03. 2019)
21. Вахтина М.А. Прогрессивное налогообложение как инструмент обеспечения стабильности бюджетной системы // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 68-79.
22. Величина прожиточного минимума по основным социально-демографическим группам населения. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level (дата обращения 24.04.2020)
23. Воробьева Е. НДФЛ. Новейший справочник налогоплательщика. Актуальные разъяснения и профессиональные комментарии. М.: Эксмо, 2015. - 656 с.
24. Гражданкина О.А., Гражданкин В.А., Шапошникова С.В. Сравнительный анализ потенциалов НДФЛ в различных странах // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2013. № 4. С. 30-32.

25. Гриценко В.В. Ставка налога на доходы физических лиц в контексте принципа «справедливости налогообложения» // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3 (33). С. 64-71.

26. Демографический прогноз до 2035 года. [Электронный ресурс]//Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. -

URL:http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/# (Дата обращения 03.05.2020)

27. Дивиденд – Википедия. [Электронный ресурс] // Википедия. Свободная энциклопедия. – URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения 15.04.2020)

28. Доля пенсионеров и безработных в составе малоимущего населения. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.perepis2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty

29. Евдокимова Ю.В. Анализ налоговых доходов бюджетной системы РФ // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 5. С. 8-11.

30. Казанцев Д. Подоходный налог: опыт России и Европы // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 33. – С. 4-9.

31. Кожан Н.В., Махова А.В. Анализ действующего налога на доходы физических лиц // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 183-188.

32. Консолидированный бюджет Российской Федерации. Информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/conbud/#> (дата обращения 19.04. 2020)

33. Кораблева О.В. Использование принципов семейного налогообложения при налогообложении доходов физических лиц в зарубежных странах. // Проблемы современной науки и образования. – 2016. - №26(68). – С. 44- 49.

34. Лапов Д.Е. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц как необходимый элемент антикризисной политики России // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2016. № 2. С. 200-212.

35. Майбуров И.А. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент», специальностям «Экономическая безопасность», «Таможенное дело» / [И.А. Майбуров и др.] под редакцией И.А. Майбурова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 487 с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»).

36. Мирошниченко Л.Н. Введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов граждан в России, как своевременный подход к проблеме. // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2012. № 9. С. 78-83.

37. Налоговые консультации в Германии. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.german-tax-consulting.ru> (дата обращения 29.04.2020)

38. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Необходимость отмены двойного налогообложения дивидендов // Финансы и кредит. – 2015. – № 17 (641). – С. 46-52.

39. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Оптимизация уровня налога на дивиденды за счет исключения их двойного налогообложения на основе кривой Лаффера // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – №232. – С. 35-44.

40. Основные социальные гарантии, установленные законодательством Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/06-17.htm (дата обращения 24.04.2020)

41. Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации. [Электронный

ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL:
https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

42. Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации по основным видам экономической деятельности. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL:
https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

43. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL:
https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

44. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, начисленных и удержанных налоговым агентом. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL:
https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

45. Отчет о поступлении налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL:
https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения 12.04.2020)

46. Официальная статистика. Рынок труда, занятость и заработная плата. Трудовые ресурсы. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL:
http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/la_bour_force/# (Дата обращения 05.05.2020)

47. Прожиточный минимум и бедность. [Электронный ресурс] // SOCIO City. Университет социологии. – URL: <http://www.sociocity.ru/scitys-988-3.html> (дата обращения 25.04.2020)

48. Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level (дата обращения 12.04.2020)

49. Сайт правительства Великобритании. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.gov.uk> (дата обращения 12.04.2020)

50. Самойленко М.Г., Гасанов О.С. Налог на доходы физических лиц: необлагаемый минимум. [Электронный ресурс] // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, – №3 (2016) – URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/145EVN316.pdf> (дата обращения 04.05.2020)

51. Смышляева С.В., Завязочникова М.В. Налоговые споры: Судебная практика, комментарии специалистов. М.: МЦФЭР, 2014. - 335 с.

52. Соколинский М.В. Эволюция налоговой политики: опыт Германии // Финансы. 2012. № 5. - С. 62.

53. Средняя заработная плата по 10-процентным группам работников. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.perepis2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_costs

54. Численность занятых по субъектам Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/trud/tab_trud2.htm

55. Шинкарёва О.В. Роль налога на доходы физических лиц и взносов на обязательное социальное страхование в консолидированном бюджете Российской Федерации и государственных внебюджетных фондах // Вестник

Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2016. № 2 (8). С. 19-25.

56. Штырляева Е.В. Повышение эффективности предприятий при исключении двойного налогообложения дивидендов // Социально-экономические и технические системы: исследование, проектирование, оптимизация. – 2015. – № 2 (65). – С. 110-119.

57. Daniel Mathieu. Politique familiale et fiscalité en France. [Электронный ресурс] – URL: <http://иноэ.рф/upload/news/RUS-2.pdf> (Дата обращения 02.05.2020)

58. UNDP Report. // Human Development Report 2016: Human Development for Everyone. [Электронный ресурс] – URL: http://hdr.undp.org/sites/default/files/2016_human_development_report.pdf (Дата обращения 03.05.2020).