

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ
И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ
И МЕНЕДЖМЕНТА:
СВЕЖИЙ ВЗГЛЯД И НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

**Материалы
V юбилейной Всероссийской научно-практической
конференции студентов, аспирантов, молодых ученых
с международным участием
Томск, 4–5 декабря 2014 г.**

Том 2

Томск
Издательский Дом Томского государственного университета
2015

возможность самостоятельного выбора организацией обязанности по уплате НДС.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый Кодекс РФ
2. материалы и статьи официального сайта ФНС России [электронный ресурс] URL: <http://www.nalog.ru/>
3. [электронный ресурс] URL: <http://www.moedelo.org/nalogooblogenie-malogo-biznesa>
4. [электронный ресурс] URL: <http://www.audit-it.ru/articles/account/a84/625964.html>
5. Фролова Т.А. Бухучет и налогообложение для малых предприятий. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2009.

Проблемы и пути повышения собираемости налога на доходы физических лиц в России

Куклина Татьяна Валерьевна

Томский государственный университет
tyarm@mail.ru

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) был введен в действие в числе первых четырех налогов второй части налогового кодекса с 01.01.001 г. НДФЛ явился заменой существовавшему прежде подоходному налогу. При введении НДФЛ законодатели установили плоскую шкалу налогообложения, приняв за основную ставку 13% от доходов. По оценкам специалистов, существовавшая прежде прогрессивная шкала не реализовала себя в российских условиях в связи с участвовавшими случаями сокрытия доходов обеспеченными слоями населения и, как следствие, в бюджет недопоступила определенная сумма налога. Введение плоской шкалы налогообложения в России в 2001 году способствовало выходу из тени части налогоплательщиков, сделало налоговую систему более понятной для всех и привело к росту отчислений в бюджет. Так, за 2001-2011 годы объем поступившего в бюджет НДФЛ вырос в абсолютном выражении почти в 8 раз - с 256 млрд. рублей до 2 трлн. рублей.

Налогообложение физических лиц является важным условием обеспечения фискальных потребностей различных государств. Больше половины доходов бюджетов таких государств как Дания, Швеция, Франция, США формируется за счет подоходного налога. В России НДФЛ также играет важную роль в формировании доходов региональных и местных бюджетов.

Доля НДФЛ от налоговых и общих доходов консолидированных бюджетов регионов Сибирского федерального округа представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Доходы консолидированных бюджетов субъектов Федерации, входящих в
Сибирский федеральный округ**

Регион	Доходы, всего, млн.руб.	Налого- вые до- ходы, млн.руб.	НДФЛ, млн.руб.	доля НДФЛ в налоговых доходах, в %	доля НДФЛ в совокупных доходах, в %
Республика Алтай	15114,6	3787,6	1496,3454	39,51	9,9
Республика Бурятия	44754,3	21728,6	8234,7912	37,90	18,4
Республика Тыва	16706,6	3131,3	1988,0854	63,49	11,9
Республика Хакасия	21221,6	12322,9	5071,9624	41,16	23,9
Алтайский край	81204	47389,6	15672,372	33,07	19,3
Забайкальский край ¹⁾	46358,5	26030,1	11496,908	44,17	24,8
Красноярский край	188773,6	202603,6	58519,816	28,88	31
Иркутская область	113112	125571,4	31105,8	24,77	27,5
Кемеровская область	128335,8	122826	32853,965	26,75	25,6
Новосибирская область	112628,9	109997,5	34464,443	31,33	30,6
Омская область	67352,3	101002,3	17376,893	17,20	25,8
Томская область	52433,7	109203,8	14681,436	13,44	28

Учитывая фискальную роль НДФЛ для бюджетов регионов и муниципальных образований актуальным становится вопрос о полноте собираемости данного налога на территории России.

Следует отметить, что поступления НДФЛ из года в год увеличиваются, но, несмотря на общий рост поступлений налога, вопрос недоимки данного налога остается актуальным. Задолженность по НДФЛ в среднем составляет около 6-7% от совокупной задолженности по налогам и сбо-

рам в бюджетную систему РФ. Основные потери бюджетов по НДФЛ связаны с неуплатой текущих платежей отдельными хозяйствующими субъектами - налоговыми агентами. Но при этом существуют и резервы для увеличения поступлений налога. Это, конечно, вывод заработной платы из тени, ликвидация задолженности как по НДФЛ, так и по заработной плате, выявление и постановка на учет организаций и индивидуальных предпринимателей из других регионов, работающих на территории области.

Если рассматривать технологию администрирования НДФЛ, то это является относительно «легким» налогом для налоговых инспекторов, но только при условии высокой прозрачности и полноты декларируемых доходов. Осложняется его администрирование по причине сложности отслеживания фактического дохода, располагаемого налогоплательщиком и его соответствия декларируемому доходу. Причинами такого диссонанса могут быть: теневая заработная плата, занятость физических лиц фрилансеров, деятельность которых зачастую юридически никак не оформлена, нерегулируемая и бесконтрольная сдача имущества в аренду физическими лицами и получение доходов от этой деятельности.

Уклонение от уплаты налогов является одной из острейших проблем современной России. Суммарные потери от уклонения по всем налогам, по разным оценкам, составляют от 25 до 35% от уровня фактических поступлений за год [1].

Принимая во внимание значимость НДФЛ для территориального бюджета, а также социальную важность вопроса своевременной выплаты хозяйствующими субъектами заработной платы работникам налоговые инспекции совместно с органами власти, а также другими контролирующими службами могут проводить кампанию по легализации теневой заработной платы. Основным инструментом в данной работе является мониторинг всех организаций по выплаченной заработной плате и заслушивание на заседаниях межведомственных комиссий руководителей организаций и индивидуальных предпринимателей, выплачивающих заработную плату ниже среднеотраслевого уровня по видам деятельности. Принимая во внимание факт наличия в ИФНС комиссий по легализации заработной платы автор предлагает внести в список показателей качества налогового администрирования, показатель результативности работы комиссий по легализации заработной платы. Расчет показателя проводится путем соотношения суммы доначисленного НДФЛ в результате повышения официальной заработной платы работодателями, ранее уплачивающими часть заработной платы в конвертах, к затратам на функционирование данных комиссий.

В Концепции планирования выездных налоговых проверок в качестве критерия риска определена выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте Российской Федерации. По мнению автора необходимо внести еще один критерий: соотношение между оборотом компании и расходами на оплату труда

В качестве мероприятий по повышению собираемости НДФЛ в бюджет предлагается создание Единого информационного ресурса «Налоговая история налогоплательщика» и введение дифференцированного механизма налогового администрирования в отношении физических лиц в зависимости от степени налоговой дисциплины.

Формирование единого информационного ресурса «Налоговая история налогоплательщика» является способом реализации практики налогового контроля соответствия расходов налогоплательщика декларируемым доходам и позволит ввести превентивную систему налогового администрирования в отношении налогоплательщиков – физических лиц. Сегодня создана Концепция планирования налогового контроля для налогоплательщиков – юридических лиц, введение которой было нацелено на внедрение предпроверочного анализа деятельности налогоплательщиков и выявление налогоплательщиков, осуществляющих свою деятельность с высоким уровнем налогового риска. Предлагается, что в отношении налогоплательщиков – физических лиц также целесообразно введение предпроверочного анализа. Одним из его инструментов выступала бы налоговая история налогоплательщика, как ресурс, в котором будут отражены:

- Налоговая дисциплина налогоплательщика,
- Характер его занятости и вид экономической деятельности налогового агента, в случае, если налогоплательщик работает по найму
- Объекты движимого и недвижимого имущества, зарегистрированных на налогоплательщика;
- Сведения о полученных кредитах и займах, в т.ч. от микрофинансовых организаций
- Сведения о счетах налогоплательщика, в т.ч. депозитных

Несоответствие декларируемых доходов налогоплательщика его образу жизни может свидетельствовать о повышенном риске с точки зрения полноты уплаты НДФЛ и влечет за собой необходимость проведения выездной налоговой проверки в отношении физического лица.

В развитых странах система контроля за соответствием расходов на потребление физических лиц уровню их доходов является одним из наиболее эффективных методов борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Данный способ противодействия уклонению от уплаты налогов физическими лицами основан на использовании косвенных методов оценки доходов налогоплательщика на основе их расходов и обобщенных показателей образа жизни [2].

Для реализации системы контроля над расходами физических лиц, по опыту зарубежных стран, необходимо внести в НК РФ положение об обязательном декларировании доходов и имущества физических лиц по истечению налогового периода; создать систему учета, регистрации и оценки имущества физических лиц (движимого и недвижимого), а также сделок с ним, подлежащих налоговому контролю.

Следующим шагом к реформированию НДФЛ должно являться введение прогрессивной шкалы. Введение плоской шкалы нарушает принцип социальной справедливости, который должен быть присущ системе налогообложения доходов физических лиц, в особенности в государстве с высокой степенью расслоения общества по доходам. В подавляющем большинстве зарубежных государств применяется прогрессивная шкала налоговых ставок.

Как только государство создаст систему, позволяющую эффективно наблюдать за доходами граждан и выявлять уклонистов, дифференцированная шкала сможет быть полезной для бюджета. Затраты государства на налоговое администрирование в этом случае вырастут, поскольку контроль над дифференцированной шкалой - это трудоемкая работа, так что возможно, государство пойдет даже на ужесточение уголовной ответственности за уклонение от уплаты налогов физлицами для увеличения превентивной роли соответствующих статей в УК РФ.

ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс. Часть 2. [Электронный ресурс] // Гарант : информационно-правовой портал. – Электрон. дан. – М., 2014. – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения: 23.11.2014).
2. Аксенова А.А. Мировой опыт применения системы контроля за соответствием расходов уровню доходов физических лиц [электронный ресурс] : Проблемы интегрирования Российской Федерации в международную систему налоговых отношений: сборник научных трудов. С.8-18.-URL: http://www.mesi.ru/upload/publication_list/2012/23.pdf (дата обращения 24.11.2014 г.)
3. Шмелев Ю.Д. «О системе контроля за соответствием расходов физических лиц уровню их доходов» //Финансы. 2010. № 2. С. 30–34