

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

«Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России  
и зарубежных странах»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы  
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «финансы и кредит»  
экономического факультета  
Барановой Виктории Сергеевны

Научный руководитель

К.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ М.В. Голубниченко

Зав. Кафедрой

К.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С.Балаш

Саратов 2018

Актуальность исследования. Налог на доходы физических лиц является самым распространенным в мировой практике налогом, который уплачивается с личных доходов населения. Данный налог стоит в центре любой налоговой системы, а также является одним из основных источников формирования доходной части бюджетной системы. В то же время, налог на доходы физических лиц носит социальный характер и воздействует на уровень реальных доходов населения, и тем самым на уровень их жизни.

Налог на доходы физических лиц является главным видом прямых налогов, который изымается в денежном виде за отчетный год и учитывается на основе общего заработка физических лиц.

Целью исследования является обоснование необходимости и поиск направлений совершенствования налога на доходы физических лиц, как инструмента реализации социальной политики государства.

Для достижения поставленной цели, необходимо решить следующие задачи:

- изучить основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- охарактеризовать налог на доходы физических лиц и его элементы, а также особенности его исчисления и уплаты;
- провести сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах;
- проанализировать реализацию фискальной и распределительной функций налога на доходы физических лиц;
- выявить основные проблемы налогообложения доходов физических лиц;
- разработать перспективные направления совершенствования налогообложения физических лиц в России.

Практическую базу работы составили данные Налогового Кодекса РФ и официального сайта <https://www.nalog.ru/>

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что предложенные рекомендации позволят совершенствовать систему налогообложения доходов физических лиц для достижения целей социальной политики государства.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

Фискальная или налогово-бюджетная политика является действенным инструментом государственного регулирования экономики. Взвешенная и продуманная налоговая политика во многом содействует решению актуальных государственных задач и функций. В период экономического спада налоговые поступления в бюджет значительно снижаются, а способность эффективности реализации государством своих социальных функций резко падает.

Подходный налог – это обязательный взнос, который подлежит уплате с доходов физического лица. Порядок его внесения определяется налоговым законодательством. Его причисляют к прогрессивным налогам, ставка которых увеличивается по мере возрастания доходов налогоплательщика.

снизить налоговое давление.

Подходный налог должны уплачивать как россияне, которые постоянно проживают на территории государства, так и те, которые временно находятся за его пределами. Налогообложению подлежат такие доходы, как:

единовременные пособия, полученные лицами, не достигшими пенсионного возраста;

средства, выплаченные родителям как компенсация их затрат на школьное обучение или содержание в детсаде;

доход, полученный от перепродажи товаров;  
пенсионное обеспечение, выплачиваемое за счет организации,  
работником которой являлся налогоплательщик;  
стоимость активов, переданных налогоплательщику вследствие  
ликвидации предприятия.

Ставка налога - это доля налоговой базы, которую налогоплательщик платит в бюджет. Она назначается НК РФ и выражается в процентах. У НДФЛ достаточно большое разнообразие ставок. Самой известной и распространенной является ставка 13%. Но кроме нее существуют и другие ставки, которые определены в ст. 224 НК РФ.

В соответствии со ст. 224 НК РФ ставки НДФЛ могут быть следующими:

13% — по выплатам резидентам по трудовым контрактам, а также:

Нерезидентам высокой квалификации

Переселенцам.

Сотрудникам из ЕАЭС.

30% — по выплатам нерезидентам.

в частности:

По прочим доходам специалиста с высокой квалификацией.

По доходам бывшего переселенца.

Вычеты - это те суммы, на которые можно уменьшить налогооблагаемую базу или, другими словами, доход. При этом и сумма НДФЛ к уплате также уменьшится.

Существуют следующие виды вычетов:

- стандартный
- социальный
- имущественный
- инвестиционный

- при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с фин.инструментами срочных сделок;
- при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе;
- профессиональные

В настоящее время налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных по объему поступлений в консолидированный бюджет РФ налоговых доходов. Формирование всех доходов в 2016 г. на 78% обеспечено за счет поступления НДФЛ – 21%, НДС – 20%, налога на прибыль – 19% и НДС – 18%.

Рассмотрим роль НДФЛ для экономики посредством его функции:

1. Фискальная функция. Основное общественное назначение данного налога – это формирование финансовых ресурсов государства на региональном и местном уровнях для возможности реализации государственных задач.

2. Социальная функция. НДФЛ за счет налоговых ставок, льгот и вычетов направлен на сглаживание неравенства в распределении доходов, воздействует на их уровень и структуру, а также на внутренний спрос, демографические и другие показатели, связанные с социальной сферой и её стабильностью. Однако, данная функция реализуется не в полной мере по причине несовершенства налогового законодательства.

3. Регулирующая функция. В экономической теории за счет данной функции можно воздействовать на уровень доходов разных групп населения и направление их деятельности посредством дифференцированной ставки налога в зависимости от размера получаемого дохода и вида деятельности, а также через систему налоговых льгот, скидок и налогового кредита.

Для оценки значимости НДФЛ проведем анализ поступлений и задолженности по данному налогу в бюджет за 2014-2016 гг. (табл. 1)

Таблица 1 - Динамика поступлений и задолженности по НДФЛ за 2014-2016 гг.<sup>1</sup>

Показатели	2014	2015	2016	Отклон., 2016/ 2014	Тр, %, 2016/2014
Поступления в бюджет НДФЛ, млрд руб.	2 702,6	2 806,5	3 017,3	314,7	111,64
Задолженность по НДФЛ, млрд руб.	86,4	89,8	108,7	22,3	125,8
Удельный вес задолженности к поступлению НДФЛ,%	3,19	3,21	3,6	-	-

Данные, представленные в таблице, свидетельствуют о росте поступлений в бюджет НДФЛ – темп роста составляет 111,64 %, что связано с сокращением задолженности по заработной плате в 2016 г. и темпов роста общей численности безработных. При этом следует отметить более быстрый темп роста совокупной задолженности по данному налогу в бюджет – 125,8%. На прирост задолженности в 2016 г. помимо экономической ситуации большое влияние оказали факторы банкротства организаций и изменение администрирования НДФЛ.

Рассмотрим динамику применения физическими лицами налоговых вычетов за 2014-2016 гг. (табл. 2).

Таблица 2 - Динамика применения налоговых вычетов в России за 2014-2016 гг.

Показатель	2014	2015	2016	Отклон.,	Тр, %,
------------	------	------	------	----------	--------

<sup>1</sup>Составлено автором по данным официального сайта Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://www.nalog.ru/> ( дата обращения: 3.03.2018)

				2016/ 2014	2016/2014
<b>Стандартные вычеты</b>					
Количество налогоплательщиков по данным формы 2-НДФЛ, млн шт.	18,49	18,10	18,01	-93,2	99,5
Сумма вычетов, млрд руб.	334,99	325,13	326,69	1,6	100,5
<b>Имущественные вычеты</b>					
Количество налогоплательщиков по данным формы 3-НДФЛ, млн шт.	4,64	4,99	4,83	0,19	104,1
Сумма вычетов, млрд руб.	1 994,77	2 658,91	2 745,28	750,51	137,6
<b>Социальные вычеты</b>					
Количество налогоплательщиков по данным формы 3-НДФЛ, млн шт.	1,45	1,62	1,83	0,38	126,2
Сумма вычетов, млрд руб.	57,01	66,10	77,41	20,4	135,8

Данные, представленные в таблице, свидетельствуют о снижении количества стандартных вычетов, темп роста – 99,5% в виду роста задолженности по заработной плате и уровня безработицы в 2014-2015 гг. Динамика по имущественным и социальным вычетам, наоборот, является положительной как по количеству налогоплательщиков, которым предоставлены такие вычеты, так и по суммам вычетов – темп роста составляет 137,6% и 135,8% соответственно. В 2015 г. законодателем был расширен размер социальных

вычетов по негосударственному пенсионному страхованию и долгосрочному страхованию жизни.

Необходимо отметить, что перечень доходов, из которых необходимо платить подоходный налог, а также суммы, которые им не облагаются, могут быть пересмотрены в любое время.

Взимание НДФЛ в РФ проводится в рамках фиксированных ставок по налогам, которые зависят только от вида дохода, а не его размера.

В 2017 году, как и в прежние годы, ставка подоходного налога физических лиц (НДФЛ) в России составляла от 13% до 35% от доходов.

Считаем необходимым провести сравнительный анализ поступления подоходного налога в бюджеты таких стран как Россия, США, Япония и Франция. Сравним средние темпы прироста подоходного налога и общей суммы налоговых поступлений по странам (рис. 3).

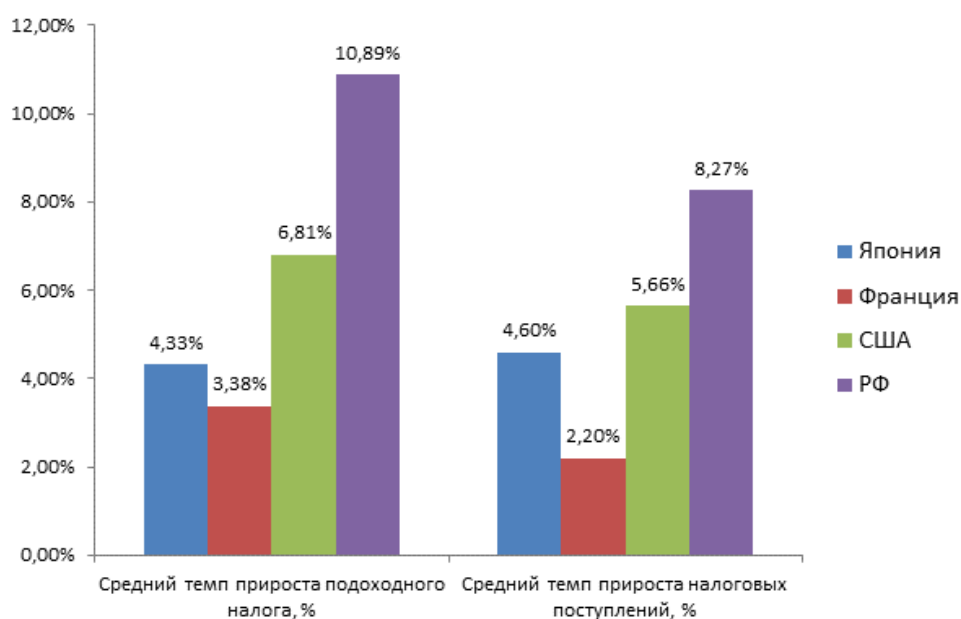


Рисунок 3 - Сравнение темпов прироста подоходного налога и общих налоговых поступлений по странам за 2012 – 2016 гг.<sup>2</sup>

<sup>2</sup>Составлено автором по данным официального сайта Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://www.nalog.ru/> ( дата обращения:5.04.2018)



Анализ фиксирует, что во Франции, США и РФ рост подоходного налога превышает общую динамику по налоговым поступлениям. В Японии наблюдается обратная картина.

Что касается доли подоходного налога в общей структуре налоговых поступлений, то во Франции и Японии эта доля колеблется в пределах 18 – 19%, в США – в районе 40%. И самый низкий удельный вес подоходного налога фиксируется в Российской Федерации – около 13%.

С точки зрения величины, российский НДФЛ все равно останется одним из самых низких подоходных налогов в мире.

При этом очень важно, чтобы у нас не появилось прогрессивной шкалы.

Подводя итог, можно сформулировать основные направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации

1. Введение необлагаемого минимума в размере официального прожиточного минимума трудоспособного населения
2. Ужесточение налогового законодательства в части ответственности за налоговые правонарушения
3. Учет региональных особенностей социально-экономического развития при определении размера налоговых вычетов по НДФЛ
4. Совершенствование порядка налогового контроля за доходами лиц, превышающих средний уровень
5. Таким образом, перечисленные меры по совершенствованию НДФЛ помогут повысить уровень поступлений налога в региональные и местные бюджеты, послужат большей активизации его функций, достижению социальной справедливости при налогообложении доходов граждан и повышению роли и значимости НДФЛ в экономике.

В ходе написания выпускной квалификационной работы были решены следующие задачи:

1. Изучены основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
2. Охарактеризован налог на доходы физических лиц и его элементы;
3. Проведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах;
4. Проведен анализ динамики поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет;
5. Рассмотрены особенности исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в Российской Федерации;
6. Разработаны перспективные направления реформирования налогообложения.

Наиболее целесообразным на современном этапе будет промежуточный вариант реформирования налога на доходы физических лиц, сочетающий преимущества и прогрессивной, и плоской шкалы налога. Суть предлагаемых преобразований сводится к следующему:

1. Введение необлагаемого минимума в размере официального прожиточного минимума трудоспособного населения.
2. Ставку налогообложения оставить плоской и увеличить ее до 15%.
3. Ужесточение налогового законодательства в части ответственности за налоговые правонарушения.

В большинстве стран мира НДФЛ выделена роль решения общественных трудностях. НДФЛ в Российской Федерации будет лучшим способом решения общественных проблем, такие как повышение официальной заработной платы труда, снижение уровня безработицы. В нашей стране общественной направленности налога на доходы физических лиц особого значения не придают. В Российской Федерации НДФЛ занимает

почетное второе место поступлений в бюджет, что равно 13,4% от налоговых поступлений.

Для развития социально ориентированной рыночной экономики необходимо дальнейшее совершенствование налогообложения доходов физических лиц, постепенный переход к введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов и изменение подходов государства к определению величины необлагаемого налогом минимума. Государство должно выстроить такую систему распределительных отношений, при которой бы экономический рост сопровождался повышением благосостояния большинства населения нашей страны.