

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

Кафедра таможенного, административного и финансового права

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:  
ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ  
РАЗВИТИЯ**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 367 группы  
направления 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета  
**Тямковой Ксении Юрьевны**

Научный руководитель

К.Ю.Н.  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

С.А. Овсянников  
инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Заведующий кафедрой:

К.Ю.Н.  
должность, уч. степень, уч. звание

\_\_\_\_\_  
подпись, дата

С.А. Овсянников  
инициалы, фамилия

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Саратов 2019

**Введение.** Налогообложение доходов физических лиц в Российской Федерации напрямую связано с развитием государственной политики в экономической и социальной областях. Важным условием реформирования налогообложения доходов физических лиц является ориентация на совокупный доход граждан и справедливое и эффективное применение налоговых изъятий с учетом фактической способности налогоплательщика к уплате налога.

Ближайшие перспективы развития налогообложения доходов физических лиц закреплены в Основных направлениях бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов<sup>1</sup>. В документе отмечено, что собираемости налога на доходы физических лиц в ближайшей перспективе будет уделено особое внимание. Новый механизм контроля за собираемостью налогов, основанный на создании единой информационной среды налоговых органов и других органов государственной власти, позволит существенно упростить и облегчить взаимодействие между государством и добросовестными налогоплательщиками.

Ежегодно растет размер налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Так, если в 2011 году данный налог составлял 3,31% к ВВП, то в 2017 году он составил 3,53%<sup>2</sup>.

Правительством РФ разработан целый комплекс мер налоговой политики по НДФЛ. Среди них: уточнение условий предоставления налоговых вычетов в отношении опекунов недееспособных граждан; уточнение условий предоставления имущественных налоговых вычетов в сумме фактических расходов на погашение процентов по кредитам, полученным в целях рефинансирования ипотечных жилищных кредитов, уточнение условий социальных налоговых вычетов в целях унификации их

---

<sup>1</sup>Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов (утв. Минфином России 2 октября 2018 г.) // Документ опубликован не был. СПС «Консультант Плюс».

<sup>2</sup>Там же.

применения; введение права самостоятельного исчисления налоговым органом НДФЛ в случае непредставления налогоплательщиком налоговой декларации при продаже недвижимого имущества и многие другие. Данные меры позволят более точно толковать положения Налогового кодекса Российской Федерации.

Проблемы правового регулирования налогообложения доходов физических лиц всегда вызывают неподдельный интерес, так как налогоплательщиками являются все трудоспособные граждане нашей страны. Несмотря на то, что доля этого налога в бюджете невелика, это постоянный источник доходов, который государству достаточно легко контролировать. Эти и другие обстоятельства определили важность и актуальность исследуемой темы и вызвали интерес к проблемам, возникающим в данной сфере.

Степень разработанности темы. Проблемам правового регулирования налогообложения доходов физических лиц было посвящено немало научных трудов. Отдельные вопросы рассматриваемой темы отражены в работах Е.Ю.Грачевой, Н.П. Кучерявенко, С.П. Павленко, С.В. Притулы, А.А. Сбежнева, И.А. Урубкова, Д.Г.Черника, Л.А. Чулковой и ряда других авторов.

Экономическая сущность налога на доходы физических лиц и его основных элементов изучена в трудах А.А. Аксеновой, Л.И. Гончаренко, С.А. Еруха, М.Е. Косова, С.П. Павленко, В.А. Парыгиной, С.В. Перекальского, О.Н. Ремизовой, А.А. Тедеева, А.В. Толкушкина и некоторых других авторов.

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в процессе правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, проблемы, возникающие в процессе правоприменения, а также перспективы развития рассматриваемого института.

Предметом исследования являются нормы конституционного, финансового, налогового права, в том числе положения Налогового кодекса РФ и правовые акты Министерства финансов РФ, определяющие порядок налогообложения доходов физических лиц.

Целью исследования является проведение комплексного анализа особенностей правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, выявление проблем и определение перспектив развития рассматриваемой сферы.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- изучить основные этапы развития налогообложения доходов физических лиц;
- проанализировать понятие и принципы налогообложения доходов физических лиц;
- рассмотреть правовое содержание и роль налога на доходы физических лиц;
- изучить действующий порядок исчисления и взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации;
- проанализировать практику исчисления и взимания налога на доходы физических лиц налоговыми агентами;
- выявить некоторые проблемы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и сформулировать пути их решения.

Нормативно-правовую основу исследования составили Конституция Российской Федерации, Налоговый кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, федеральные законы и иные нормативные правовые акты, регулирующие объект исследования.

Методологическая база исследования. При написании магистерской работы использовались следующие методы исследования. С помощью диалектического метода познания были исследованы теоретические вопросы налогообложения. Применение системно-структурного метода позволило

изучить принципы налогообложения и порядок исчисления и взимания налога на доходы физических лиц, а сравнительно-правового метода – обобщить правовой материал и разработать рекомендации по совершенствованию правового регулирования данных отношений.

Научная новизна работы. Магистерская работа представляет собой системное исследование особенностей правового регулирования налогообложения доходов физических лиц с учетом последних изменений законодательства и определения новых направлений налоговой политики государства.

Теоретическая и практическая значимость работы. Содержащиеся в работе теоретические выводы и практические предложения способствуют более полному пониманию особенностей налогообложения доходов физических лиц, а также перспективам развития данного института. Сделанные в работе выводы носят прикладной характер и направлены на повышение эффективности налоговой политики государства и устранение проблем и пробелов правового регулирования рассматриваемой сферы.

Основные положения, выносимые на защиту. По результатам проведенного исследования на защиту выносятся положения, содержащие в себе признаки новизны:

1. Аргументировано мнение о целесообразности установления для всех категорий налоговых резидентов минимального дохода, освобождаемого от налогообложения. Он может быть равен минимальному размеру оплаты труда (далее – МРОТ), который с 1 мая 2018 года равен 11 163 руб. в месяц. Введение нового порядка направлено на совершенствование налогообложения доходов физических лиц, повышение эффективности и прозрачности налогообложения их доходов.

2. Предлагается использовать опыт зарубежных стран относительно особого подхода к налогообложению семьи (семейное налогообложение). Предусмотренные законом стандартные вычеты на детей почти не влияют на уровень налогообложения и не учитывают наличие в семье других

иждивенцев, таких как супруг (супруга), пожилые родители. Представляется необходимым учитывать сведения о наличии в семье лиц, находящихся на иждивении налогоплательщика и увеличить необлагаемый налогом минимум на 3 000 руб. в отношении каждого иждивенца. Это особенно актуально в связи с повышением пенсионного возраста в России с 2019 года.

3. Обосновано, что применяемая в России пропорциональная шкала налогообложения не соответствует современным реалиям. Представляется необходимым установить в Российской Федерации дифференцированные прогрессивные налоговые ставки для лиц с разным уровнем доходов. Опираясь на опыт зарубежных стран, где максимальная ставка налога на доходы физических лиц в среднем составляет 40-50%, учитывая продолжающуюся дифференциацию доходов граждан РФ, представляется целесообразным предложить следующие ставки НДФЛ:

0% - на доходы, не превышающие минимальный размер оплаты труда (МРОТ);

13% - на доходы, превышающие МРОТ, но не превышающие 5-кратный размер МРОТ;

20% - на доходы, превышающие 5-кратный размер МРОТ, но не превышающие 10-кратный размер МРОТ;

35% - на доходы, превышающие 10-кратный размер МРОТ.

4. Установлены отдельные недостатки правового регулирования налогообложения физических лиц. В частности, в соответствии со ст. 56 Бюджетного кодекса РФ в бюджеты субъектов Российской Федерации подлежат зачислению 85% налога на доходы физических лиц, остальная часть зачисляется в местные бюджеты. По общему правилу НДФЛ платится по месту учета налогового агента. Таким образом, налог поступает в бюджет субъекта РФ, в котором налогоплательщик получил доход. Доказана целесообразность направлять НДФЛ в бюджет субъекта РФ по месту регистрации налогоплательщика, т.к. очень часто многие налогоплательщики получают доход не по месту регистрации, работая в более

высокооплачиваемых регионах страны. Новый порядок будет способствовать сбалансированности бюджетов регионов.

5. Доказана необходимость внесения изменений в подпункт 2 пункта 1 статьи 219 НК РФ, устанавливающий ограничения по предоставлению социального налогового вычета за обучения детей налогоплательщика. В настоящее время вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка налогоплательщика. Учитывая, что стоимость обучения по очной форме иногда превышает в 2-3 раза установленный государством размер, предлагается предоставлять вычет в размере фактически произведенных расходов налогоплательщика на обучение своих детей.

Структура работы определена поставленной целью и включает три главы, пять параграфов, введение, заключение, список использованных источников и приложения.

**Основное содержание работы.** Первая глава магистерской работы «Общая характеристика налогообложения доходов физических лиц в России» раскрывает основные этапы развития налогообложения доходов физических лиц, понятие и принципы налогообложения доходов физических лиц, а также правовое содержание и роль налога на доходы физических лиц.

Автор отмечает, что становление налогообложения доходов физических лиц берет свое начало от примитивных форм податей, взимаемых в Древней Руси в конце IX века. Развитие налогообложения населения проходило в несколько этапов: первый этап – податные отношения (конец IX века – первая половина XV в.); второй этап – посошное обложение (вторая половина XV в. - первая половина XVII в.); третий этап – подворное обложение, а затем подушная подать (вторая половина XVII –XVIII в.); четвертый этап – отмена подушной подати и формирование подоходного налога (XIX — начало XX в. (до 1917г.); пятый этап – введение подоходно-имущественного, а затем подоходного налога (1918 г. – 1990 г.); шестой этап – кодификация налогового законодательства (начало 1990-х гг. – по

настоящее время). Таким образом, окончательно подходящий налог сформировался и вошел в налоговую систему России лишь к началу 1990-х годов.

В работе отмечено, что налогообложение доходов физических лиц основано на системе определенных принципов, которые формируются в зависимости от исторических, политических и социально-экономических особенностей развития страны.

Все принципы налогообложения условно подразделяются на две группы: экономические принципы налогообложения и юридические принципы налогообложения. Несмотря на деление принципов налогообложения на экономические и юридические, следует отметить их неразрывную связь, т.к. экономические принципы лежат в основе юридических. В случае закрепления экономического принципа налогообложения в законе, он становится юридическим принципом. К юридическим принципам налогообложения доходов физических лиц относят: принцип законности налогообложения, принцип всеобщности и равенства налогообложения и др.

Налог на доходы физических лиц взимается на всей территории Российской Федерации; относится к федеральным налогам, но распределяется между бюджетами разных уровней; является прямым налогом, у которого совпадают фактический и юридический плательщики.

Сделан вывод, что особая роль этого налога заключается в том, что посредством него отражается индивидуальная связь гражданина с государством, его причастность к делам государства и проявление активной общественной позиции. С другой стороны, государство также несет ответственность перед налогоплательщиком.

Данный налог мог бы играть и более значимую роль, если бы не один недостаток – большая возможность уклонения от его уплаты. Государство пытается бороться с этой проблемой при помощи внесения различных изменений в налоговое законодательство. Однако эффективность действий

государства снижают продолжаясь дифференциация доходов граждан, получение доходов помимо фискальной системы, недостаточные технические возможности Федеральной налоговой службы РФ и другие факторы.

Большую роль при налогообложении физических лиц играет размер минимального дохода, освобождаемого от налогообложения. Величина его, как правило, зависит от уровня развития государства, его фискальных потребностей и инфляции. В развитых странах его размер определен на уровне прожиточного минимума и индексируется в соответствии с уровнем инфляции. Для повышения роли налогообложения физических лиц и реализации социальной (распределительной) функции налогов России необходимо использовать опыт зарубежных стран и освобождать от налогообложения хотя бы установленный минимальный размер оплаты труда.

Вышеназванные факты снижают эффективность налогообложения доходов физических лиц, не выполняют компенсационную функцию и социальную роль, присущие налоговым льготам. Как следствие происходит ослабление экономических стимулов, когда налогоплательщики пытаются скрыть свои доходы, понижая деловую активность.

Во второй главе рассматриваются практические вопросы налогообложения доходов физических лиц. Отмечено, что действующий порядок исчисления и взимания налога на доходы физических лиц регламентируется главой 23 НК РФ, в которую было внесено немало изменений. Автор замечает, что налогоплательщикам и налоговым агентам следует внимательной отслеживать изменения законодательства и разъяснения Министерства финансов РФ и ФНС России. Также перед налогоплательщиками встает множество проблем и вопросов, требующих незамедлительного решения. Среди них – устранение противоречий и пробелов налогового законодательства. Таким образом, знание положений

Налогового кодекса РФ необходимо для правильного его применения и предупреждения возможных нарушений.

Отдельным параграфом в работе проведен анализ практики исчисления и взимания НДФЛ налоговыми агентами, рассмотрены некоторые вопросы, возникающие в процессе работы, представлены позиции финансовых и налоговых органов, а также судебная практика.

Третья глава посвящена анализу проблем налогообложения доходов физических лиц и поиску их решений.

Отмечено, что при исчислении и взимании налога на доходы физических лиц встают следующие проблемы:

- значительная дифференциация доходов населения;
- большая доля населения с минимальными доходами;
- проводимая частными организациями политика «конвертных выплат» заработной платы.

При налогообложении доходов физических лиц в нашей стране не учитывается налогообложение семьи в целом, что получило широкое распространение в странах с развитой рыночной экономикой. Предусмотренные законом стандартные вычеты на детей почти не влияют на уровень налогообложения и не учитывают наличие в семье других иждивенцев, таких как супруг (супруга), пожилые родители и др.

Автор отмечает, что в нашей стране сложилась привычка не замечать незаконное экономическое поведение. Это касается напрямую и работников, которые равнодушно относятся к стремлению организации-работодателя не делать отчисления в бюджет и внебюджетные фонды. Как правило, это касается социально уязвимых низкоквалифицированных категорий работников, а также женщин, пенсионеров и др.

Еще одной проблемой исчисления и взимания налога на доходы физических лиц является перевод работодателем работников в общественную организацию инвалидов, что способствует незаконному уклонению от уплаты налога.

Эти и другие проблемы в сфере налогообложения доходов физических лиц требуют незамедлительного решения. Некоторые проблемы могут быть решены только на законодательном уровне путем внесения изменений в действующий порядок исчисления и взимания налогов. Решение же отдельных проблем государство возложило на налоговые органы. Они в ходе проверочных мероприятий могут выявлять и пресекать различные нарушения налогового законодательства, требовать устранения выявленных нарушений в определенные сроки и применять санкции к нарушителям.

Некоторые проблемы в сфере налогообложения могут быть решены посредством уменьшения размера налоговых обязательств при помощи целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех представленных законодательных льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов.

В качестве способов совершенствования налогообложения доходов физических лиц выступают: использование налоговых льгот, вычетов, оказание материальной помощи, возмещение расходов при использовании работниками личного мобильного телефона в служебных целях и др.

Совершенствованию налогообложения доходов физических лиц будет способствовать внесение следующих изменений в налоговое законодательство:

- установление в Российской Федерации дифференцированных прогрессивных налоговых ставок для лиц с разным уровнем доходов;
- направление налога в бюджет субъекта РФ по месту регистрации налогоплательщика, а не по месту учета налогового агента;
- предоставление налоговым органам больше компетенции в области контроля и усиление технических возможностей налоговых органов с целью выявления и пресечения правонарушений;
- предоставление социального налогового вычета за обучение детей налогоплательщика в размере фактически произведенных расходов.

Дальнейшее совершенствование налогообложения доходов физических лиц должно реализовываться в направлении настройки существующей системы налогообложения, мобилизации дополнительных доходов за счет улучшения качества налогового администрирования, сокращения теневой экономики, изъятия в бюджет сверхдоходов от благоприятной внешнеэкономической деятельности.

**В заключении** подводятся итоги проведенного исследования, формулируются выводы и предложения по совершенствованию налогообложения доходов физических лиц.

**Основные положения исследования отражены в следующих публикациях автора:**

1. Мильшина (Тямкова) К.Ю. Правовой статус субъектов налогового права // Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России: Материалы X Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов. Саратов: Издательство: Издательство "Саратовский источник", 2017. С. 180-182.

2. Мильшина (Тямкова) К.Ю. Принципы налогообложения доходов физических лиц // Таможенное регулирование в Евразийском экономическом союзе: проблемы теории и практики: сборник научных трудов по материалам VIII Международной научно-практической конференции «Таможенное регулирование в Евразийском экономическом союзе: проблемы теории и практики» (г. Саратов, 01 ноября 2017 г.) / под ред. С.А. Овсянникова, И.В. Мильшиной. – СПб: Издательство «Троицкий мост», 2018. С. 77-80.