

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 4 курса экономического факультета

**Вавилиной Натальи Александровны**

**Тема работы: «Налогообложение доходов физических лиц в России:  
проблемы и перспективы развития»**

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ М.В. Голубниченко

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2020

**ВВЕДЕНИЕ.** 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.

Налог на доходы физических лиц является основным источником формирования доходов государственного бюджета в большинстве экономически развитых стран мира. В Российской Федерации этот налог входит в число основных источников формирования бюджета государства. Так же данный налог является главным экономическим рычагом страны с помощью которого государство решает различные проблемы. НДФЛ выполняет ряд важнейших функций основными из которых являются: распределительная, фискальная, контрольная. Тем самым, при помощи данного налога обеспечиваются денежные поступления в региональный и местный бюджет, регулируется уровень доходов населения, а также структура собственного потребления и сбережения граждан, стимулируется наиболее подходящее применение получаемых доходов и уменьшается неравенство прибыли.

Актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что налог на доходы физических лиц является самым распространенным в мировой практике налогом, который уплачивается с личных доходов населения. Данный налог находится в центре любой налоговой системы, а также является одним из основных источников формирования доходной части бюджетной системы

Налогоплательщиками являются физические лица - резиденты РФ, а также нерезиденты, получающие доход от источников в РФ. Объектом налогообложения является система налогообложения доходов физических лиц. Особенный характер НДФЛ выражается в закреплении обязанности каждого физического лица, независимо от его национальности, гражданства, социального статуса или иных критериев, уменьшить полученные им суммы доходов на установленные законом суммы налога.

Несмотря на всю важность данного налога в роли государства, правовое регулирование НДФЛ в полной мере не является эффективным. Это связано с недостаточной теоретической разработанностью многих проблем правового регулирования налогообложения доходов физических лиц, с несовершенством юридической техники и нестабильностью налогового законодательства.

Отношения по исчислению и уплате НДФЛ строго регулируются законом. В связи с этим, создание четкого правового механизма налогообложения доходов физических лиц, сочетающего интересы налогоплательщиков и бюджетов, является одной из основных целей любого государства. Для достижения этой цели необходимо предельно четко регламентировать каждый элемент юридического состава налога на доходы физических лиц.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование налогообложения доходов физических лиц в России.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- раскрыть сущность налога на доходы физических лиц и изучить его элементы
- провести сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в развитых странах
- провести анализ динамики поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет
- проанализировать основные тенденции и проблемы развития налогообложения физических лиц в России
- рассмотреть направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц в России

Предметом исследования выступают особенности налогообложения доходов физических лиц в России.

Объектом исследования выступает налог на доходы физических лиц в России.

Нормативно-правовую базу для написания выпускной квалификационной работы составили Налоговый кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ.

Научно-теоретической базой для написания работы послужили труды отечественных экономистов, таких как Авилова А.В., Харьков И.С., Коваленко С.В., Митрофанова И.А., Ефимова Е.Г., Поспелова Е.Б.

В данной работе использованы такие методы как анализ, синтез, классификация, а так же методы статистической обработки информации.

Теоретическая значимость работы заключается в систематизации особенностей налогообложения доходов физических лиц в России, что позволяет выявить проблемы в этой сфере и обозначить направления совершенствования.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в том, что предложенные рекомендации позволят совершенствовать систему налогообложения доходов физических лиц в современных условиях.

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

**Основное содержание работы.** Налог на доходы физических лиц занимает центральное место в системе налогообложения физических лиц, являясь, одним из важнейших экономических рычагов государства. Значимость изучения данного налога определяется как его значительным удельным весом в доходах бюджета, так и интересами большинства населения страны.

Налог на доходы физических лиц регулируется главой 23 НК РФ

Налог на доходы физических лиц является прямым, регулирующим налогом, что указывает на его большое значение для регулирования экономики и формирования доходной части бюджетов разных уровней.

Налоговым периодом по налогу на доходы физических лиц является календарный год.

Налоговые ставки, используемые при расчете налога на доходы физических лиц, указаны в ст. 224 НК РФ. Их пять - 9, 13, 15, 30 и 35%.

Общая ставка составляет 13%.

Ставка налога зависит от вида дохода налогоплательщика.

Ставки НДФЛ в зависимости от вида доходов физических лиц представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Ставки НДФЛ в зависимости видов доходов физических лиц<sup>1</sup>

Ставка налога, %	Вид доходов
35%	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Стоимость полученных выигрышей или призов – в части превышения 4000 руб.</li><li>2. Страховое возмещение по договору добровольного страхования жизни - в части превышения 4000 руб.</li><li>3. Процентный доход по вкладу в банке - в части превышения ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5%</li><li>4. Доход от экономии на процентах за пользование заемными</li></ol>

<sup>1</sup> Составлено автором по данным справочно-правовой системы Консультант плюс // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 16.03.2020)

	средствами - в случае превышения 2/3 ставки рефинансирования Банка России
30%	Доходы нерезидентов, полученные на территории РФ
9%	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученных дивидендов</li> <li>2. Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.</li> </ol>
13%	Все остальные виды доходов физических лиц.

Определенные виды доходов не подлежат налогообложению НДФЛ.  
 Необлагаемые налогом доходы представлены на рисунке 1.1.

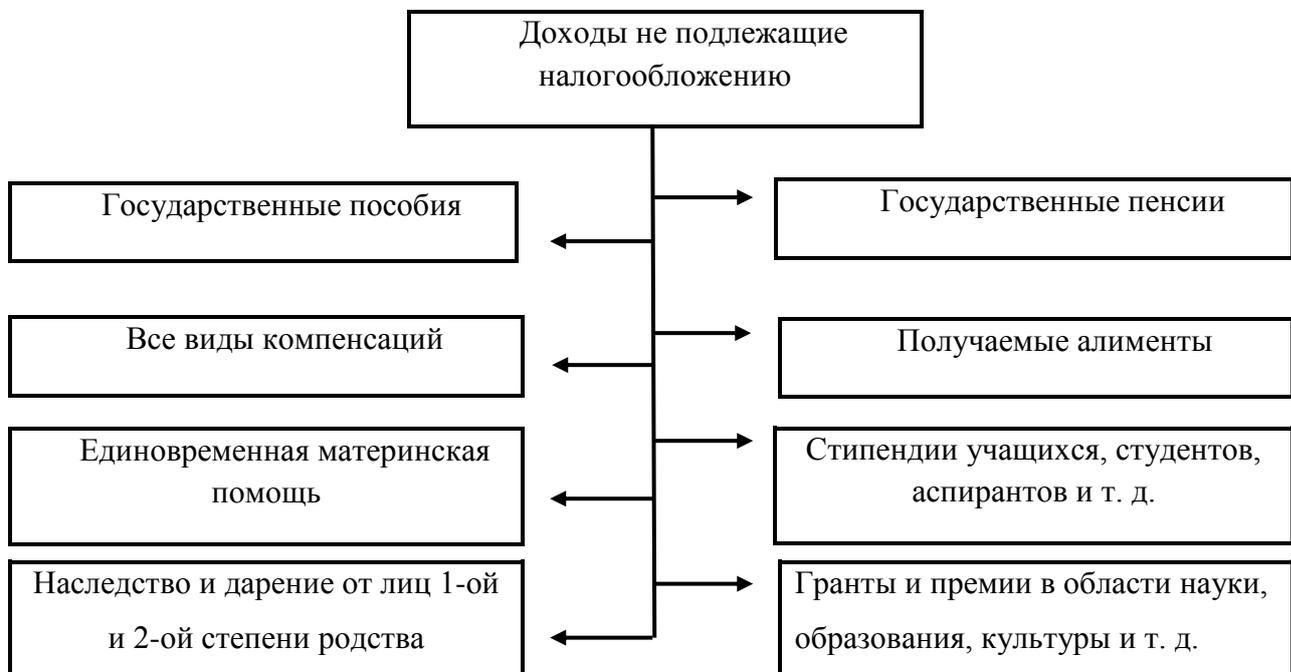


Рисунок 1.1 - Не подлежащие налогообложению НДФЛ доходы<sup>2</sup>

Полный перечень доходов, не подлежащих налогообложению представлен в ст. 217 НК РФ

Чтобы определить размер налога который нужно уплатить налогоплательщику необходимо знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход.

При исчислении НДФЛ налоговая база может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов.

Налоговое законодательство предусматривает несколько видов вычетов по НДФЛ (таблица 1.2).

Таблица 1.2 - Виды налоговых вычетов и их характеристика<sup>3</sup>

Виды налоговых вычетов	Характеристика
Стандартные	Представляются отдельным категориям налогоплательщиков путем ежемесячного уменьшения налоговой базы

<sup>2</sup> Составлено автором по данным справочно-правовой системы Консультант плюс // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 16.03.2020)

<sup>3</sup> Составлено автором по данным справочно-правовой системы Консультант плюс // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 16.03.2020)

Социальные	Применяются при осуществлении затрат на благотворительность, на обучение, на лечение
Имущественные	Применяются при продаже имущества, а также при осуществлении затрат на приобретение жилого дома или квартир
Профессиональные	Представляются для индивидуальных предпринимателей, авторов произведений науки, литературы, искусства и др.
Инвестиционные	Применяется к некоторым операциям с ценными бумагами и по индивидуальным инвестиционным счетам

Все виды налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц применяются только к доходам, облагаемым по общей ставке налога 13%, за исключением доходов от участия в акционерном капитале организации.

Для российского государства очень важно периодическое проведение анализа поступлений НДФЛ в бюджет Российской Федерации. Доход от НДФЛ распределяется по всем уровням бюджетов РФ - в федеральный бюджет РФ, бюджеты субъектов РФ, бюджеты поселений, муниципальных районов и бюджеты городских округов.

В таблице 1.3 представлены суммы поступления от НДФЛ в консолидированный бюджет РФ за 2017– 2019 гг.

Таблица 1.3 – Поступление НДС в консолидированный бюджет РФ и местные бюджеты за 2017–2019 гг., трлн. руб<sup>4</sup>.

Бюджеты	2017	2018	2019	Абсолютное отклонение (+/-)		Относительное отклонение (%)	
				2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Поступление НДС							
Консолидированный бюджет РФ	3,3	3,7	3,8	0,4	0,1	112,1	102,7
Налоговые доходы всего							
Консолидированный бюджет РФ	17,3	21,3	22,7	4	1,4	123,1	106,6
Местные бюджеты	8,1	9,4	10,1	1,3	0,7	116	107,4
Доля НДС в налоговых доходах, %							
Консолидированный бюджет РФ	19	17,2	16,5	-1,8	-0,7	90,5	95,9

По данным таблицы 1.3 видно, что в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, поступление НДС в консолидированный бюджет Российской Федерации увеличилось на 12,1%, а в 2019 году поступление НДС увеличилось на 2,7%.

Доля НДС в общем объеме доходов бюджетов РФ в налоговых доходах за 2018 год составила в консолидированном бюджете 17,2%, что на 1,8% меньше по сравнению с 2017 годом, в 2019 году доля НДС составила 16,5%, что на 0,7% меньше по сравнению с 2018 годом.

<sup>4</sup> Составлено автором по данным официального сайта Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.ru> (дата обращения 10.04.2020)

С ростом налоговых поступлений в бюджет, увеличивается и сумма поступлений НДФЛ в бюджет, а также с каждым годом возрастает и доля подоходного налога в общем бюджете РФ.

В России налог да доходы физических лиц до сих пор является предметом острых дискуссий и споров, это связано с тем, что регулярно возникают различные споры, объясняющиеся в основном широким кругом налогоплательщиков, которые находятся абсолютно в различных социальных нишах.

В системе налогообложения физических лиц существует ряд проблем.

Первой проблемой НДФЛ в России является то, что до сих пор применяется плоская шкала налогообложения, тогда как все развитые страны давно уже перешли к прогрессивной шкале налогообложения.

Второй проблемой НДФЛ является порядок его зачисления в бюджеты различных уровней. Ведь именно правильно выбранная методика распределения доходов между бюджетами является одной из важнейших составляющих успешной бюджетной реформы.

Третья проблема подоходного налога с физических лиц - возможность перевода этого налога в категорию региональных, а затем и местных налогов. Это необходимо в связи с тем, что без предоставления права региональным и местным органам власти устанавливать ставки налога (в пределах, установленных НК РФ) и налоговые льготы теряет смысл перевод уплаты налога по месту жительства.

Улучшение подоходного налога должно основываться на комплексном подходе, который объединяет интересы как государства в увеличении доходов бюджета, а также интересы предприятий и физических лиц в росте личных доходов и обеспечении возрастающего потребления. НДФЛ должен сыграть важную роль в рационализации социальной структуры общества и, прежде всего, в смягчении дифференциации доходов между различными социальными группами.

Во-первых, целесообразно ввести в Налоговый кодекс РФ понятие необлагаемого налогом минимального дохода, ведь в действующем Налоговом законодательстве РФ понятие «необлагаемый минимум» отсутствует. Поэтому для начала государство должно определить верхнюю границу минимума, чтобы точно определить численность налогоплательщиков, которые не в состоянии уплатить налог физически, вследствие низких доходов.

Во-вторых, целесообразно постепенно подходить к более широкому применению повышенной ставки налогообложения высоких доходов. В первую очередь это должно затронуть на «незаработанные доходы» т.е. дивиденды, проценты, доходы, получаемые от проведения фондовых операций, а также необоснованно завышенные оклады директоров государственных и коммерческих компаний, высокие зарплаты российских чиновников.

В-третьих необходимо усилить борьбу с практикой уклонения от уплаты НДФЛ, в основном лицами с высокими доходами. Уклонение от уплаты налогов очень распространено в России, в следствии этого в бюджет не попадают очень значительные суммы. В РФ по сравнению с другими развитыми странами теневая экономика имеет более серьезные масштабы распространения

Также возможны следующие пути реформирования налогообложения доходов физических лиц:

1. Реформирование необходимо в сфере определения резидентства для целей НДФЛ. В этом направлении необходимо более четко установить в Налоговом Кодексе РФ сроки начала и окончания интервала определения резидентства физических лиц.

2. Реформирование методики определения вычетов по НДФЛ. Предлагается введение необлагаемого минимума вместо всех стандартных налоговых вычетов. Целесообразно рассмотреть дифференциацию необлагаемого НДФЛ минимума в зависимости от возраста, состояния

здоровья и иных других факторов, которые непосредственно влияют на способность получения дохода.

### 3. Обязанность подачи налоговой декларации.

В случае если налогоплательщик освобождается от налогообложения, то его нужно освободить и от обязанности подачи налоговой декларации. Порядок заполнения налоговой декларации НДФЛ должен быть значительно упрощен как за счет изменений в законодательстве, а также путем создания простых и понятных инструкций по заполнению.

Вышесказанное поможет повысить уровень жизни населения, создать условия для реализации регулирующей функции подоходного налога и достижения справедливого налогообложения. В рамках целей социальной политики Российской Федерации эта мера также позволит в определенной степени решить проблемы, связанные с повышением доступности медицинских и образовательных услуг, помогая малообеспеченным путем увеличения реальных располагаемых доходов налогоплательщиков.

По прогнозам после введения данной реформы в следующие несколько лет поступления от налога на доходы физических лиц значительно вырастут. Значительное увеличение доходов в бюджете государства проиллюстрирует эффективность использования предлагаемой реформы для реализации регулирующей функции налога. Дополнительный доход в бюджетной системе должен быть использован для целей государственной социальной политики, поддержки малообеспеченных граждан, развития бесплатной медицины и образования, дополнительных пенсий. Таким образом, благодаря целенаправленному перераспределению дополнительных доходов бюджетной системы, будет реализована социальная направленность реформы.

Необходимость построения социально ориентированной рыночной экономики требует дальнейшего совершенствования налогообложения доходов физических лиц, постепенного перехода к введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов и изменения государственного подхода к

определению минимальной безналоговой суммы. Государство должно построить систему распределения, в которой экономический рост сопровождался бы увеличением благосостояния всех слоев населения нашей страны.

Заключение. Налог на доходы физических лиц занимает центральное место в системе налогов, взимаемых с физических лиц в денежной форме за отчетный год и учитывается на основе общего заработка.

Налог на доходы физических лиц является прямым, регулирующим налогом, что указывает на его большое значение для регулирования экономики и формирования доходной части бюджетов разных уровней.

При написании выпускной квалификационной работы были решены следующие задачи:

- рассмотрены основные этапы становления и развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- охарактеризован НДФЛ и его элементы;
- проведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц России с развитыми странами;
- проведен анализ динамики поступлений НДФЛ в бюджет;
- проанализированы проблемы налогообложения доходов физических лиц;
- разработаны перспективные направления реформирования налогообложения.

Налогоплательщиками НДФЛ считаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также лица, не являющиеся налоговыми резидентами, но получающие доходы от источников РФ.

Основная ставка НДФЛ в России составляет 13%. Для отдельных видов доходов используются ставки в размере 9%, 15%, 30% и 35%.

Чтобы определить сумму своего налогового обязательства налогоплательщику необходимо знать налоговую базу и ставку налога, по которой облагается доход.

При расчете подоходного налога налоговая база может быть уменьшена на сумму налоговых вычетов. Налоговое законодательство предусматривает несколько видов вычетов по НДФЛ:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- профессиональные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе.

Изучив разнообразные подходы к определению составляющих НДФЛ в развитых странах, наблюдаются определенные тенденции развития:

1. Практически во всех развитых странах введено индивидуальное налогообложение доходов вместо супружеского или семейного.
2. Расширение базы НДФЛ путем включения сумм, ранее не облагавшихся данным налогом.
3. Наблюдается уход от плоской шкалы в пользу прогрессивного метода налогообложения.
4. Введение двух основных способов уплаты налога: удержание налога у источника и декларационного.

Проанализировав динамику поступления НДФЛ в бюджет, можно сказать, что в России подоходный налог формирует значительную часть поступлений в бюджет. На величину поступления подоходного налога в бюджет влияет множество факторов главными из которых являются: среднедушевой денежный доход населения, среднегодовая заработная плата, среднегодовой численность населения, занятого в экономике и индекс роста потребительских цен.

При исследовании НДФЛ было выявлено ряд проблем:

1. Применение плоской шкалы налогообложения. Давно поднимается вопрос реформирования ставки налога и шкалы его взимания.

2. Действующий порядок зачисления НДФЛ. Одним из важнейших составляющих успеха бюджетной политики является выбор правильного порядка распределения НДФЛ между бюджетами муниципалитетов.

3. Необходимость перевода подоходного налога в региональную, а затем в местную налоговую категорию. Это необходимо, поскольку нет смысла перечислять налоговые платежи по месту жительства без предоставления региональным и местным органам власти права устанавливать налоговые ставки и налоговые льготы.

Для эффективного функционирования НДФЛ должен сочетать в себе как государственные интересы по увеличению поступлений в бюджет, так и интересы предприятий и отдельных физических лиц в увеличении личных доходов и растущего уровня потребления. Большую роль данный налог должен сыграть в социальной политике государства поддержки малообеспеченных граждан, развития бесплатной медицины и образования, дополнительных пенсий, а также в смягчении дифференциации уровня доходов между различными социальными группами.

В настоящее время необходимо усилить борьбу с теневой экономикой т.е. с практикой ухода от уплаты налогов, которая все больше распространяется в России, в связи с чем в бюджет не поступают значительные суммы налога. Необходимо ввести понятие необлагаемого минимума и постепенно переходить к более расширенному введению повышенной ставки налогообложения населения с высокими доходами.

Существуют следующие пути реформирования налога на доходы физических лиц:

- реформирование критериев определения резидентства для целей НДФЛ;
- реформирование условий предоставления вычетов по НДФЛ;
- обязанность подачи налоговой декларации.

Построение эффективной социально ориентированной рыночной экономики требует дальнейшего совершенствования налогообложения доходов физических лиц, во-первых, введение необлагаемого налогом минимума, затем постепенный переход к введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов. Государство должно построить систему распределения, в которой экономический рост сопровождался бы увеличением благосостояния всех слоев населения нашей страны.