

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ТУВИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

Кафедра экономики и менеджмента

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Налоговые вычеты по НДФЛ и порядок их применения»

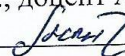
Выпускная квалификационная работа
студента 3 курса 3-116-Ф-УО группы
экономического факультета по
направлению подготовки «Экономика»
профиль «Финансы и кредит»

Дупшун-оола Сергека Саятовича

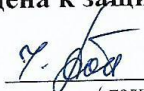


Научный руководитель

к.э.н., доцент Анай-оол Л.С-К.



Работа допущена к защите

Зав. кафедрой 
(подпись)

к.э.н., доцент Донгак Ч.Г.

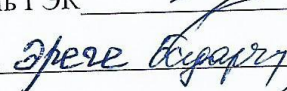
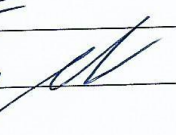
«14» июня 2019 г.

Работа защищена в ГЭК «14» июня 2019 г.

С оценкой «хорошо»

Председатель ГЭК 

Члены ГЭК

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.....	6
1.1. Сущность, элементы, порядок взимания налога на доходы физических лиц.....	6
1.2. Понятие и виды налоговых вычетов по НДФЛ	11
1.3. Условия и порядок получения налоговых вычетов по НДФЛ ...	16
Глава 2. АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ В РЕСПУБЛИКЕ ТЫВА	25
2.1. Анализ социальной роли налога на доходы физических лиц в Российской Федерации	25
2.2. Роль налога на доходы физических лиц в формировании дохода бюджета Республики Тыва	30
2.3. Анализ динамики предоставления налоговых вычетов по НДФЛ в Республике Тыва	34
Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ	37
3.1. Приоритетные направления и пути совершенствования механизма исчисления налога на доходы физических лиц	37
3.2. Основные проблемы при предоставлении и пути совершенствования налоговых вычетов по НДФЛ	47
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	51
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	54

ВВЕДЕНИЕ

Всякая развитая экономика государства должна содержать гибкую систему налогообложения, то есть систему скидок, вычетов, компенсации. Это необходимо для того, чтобы налоговая система наилучшим и эффективным образом работала на благо целей государства. Налоговый вычет - это важный инструмент налоговой политики государства, который имеет в практическом применении две стороны. С одной стороны это стимулирование государственных целевых программ (к примеру, как имущественный вычет, регулирующий такие отрасли экономики, как жилищно-строительный комплекс, рынок ценных бумаг и др., или социальный вычет, способствующий культурному развитию населения). А с другой стороны сбережение средств налогоплательщиков. В этом случае налоговый вычет является «обратным ответом» государства населению, по части получаемых доходов.

Налог на доходы физических лиц играет важную роль в формировании доходов консолидированного бюджета Российской Федерации. На современном этапе социально-экономического развития общества, на подоходное налогообложение возлагается реализации и социальной функции, заключающейся в сглаживании уровня социального неравенства в обществе. На основе статистических методов анализируется действующий в Российской Федерации механизм НДФЛ с точки зрения реализации его социальной функции. Рассматривается текущее социально-экономическое положение в стране. Сделан вывод в пользу неэффективности перехода к пропорциональной шкале налогообложения доходов физических лиц в 2001 году и целесообразности изменения действующего подхода к предоставлению налоговых вычетов по НДФЛ. Результаты проведенного анализа позволяют прийти к выводу, что действующей механизм НДФЛ не способствует эффективной реализации социальной функции данного налога,

а, следовательно, не оказывает влияния на сложившийся высокий уровень неравенства в обществе. Применение единой ставки налога не способствует перераспределению сверхдоходов в пользу малоимущих, а действующая система налоговых вычетов лишь усиливает регрессивный характер налога. Необходим переход к прогрессивному налогообложению и изменение подхода к установлению и предоставлению налоговых вычетов по НДФЛ.

Целью данной работы является изучение налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Для достижения поставленной цели в процессе исследования решены следующие **задачи**:

- рассмотрены теоретические основы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц;
- выявлена роль налога на доходы физических лиц в формировании дохода бюджета Республики Тыва;
- рассмотрена структура предоставления налоговых вычетов по НДФЛ в Республике Тыва;
- выявлены основные проблемы при предоставлении и пути совершенствования налоговых вычетов по НДФЛ.

Объектом исследования является МРИ ФНС России № 1 по Республике Тыва.

Предметом исследования являются налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц.

Практическая значимость данной работы состоит в том, что выявлена роль налога на доходы физических лиц в формировании бюджета Республики Тыва.

Структура работы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложения, в которых последовательно рассматривается поставленная проблема.

Во введение обоснована актуальность, определены цель и задачи, объект, предмет исследования.

В первой главе отражены теоретические основы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Во второй главе работы сделан анализ динамики и структуры налоговых вычетов по НДФЛ,

В третьей главе выявлены проблемы и рассмотрено совершенствование механизма исчисления НДФЛ.

В заключение основные выводы исследования.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. Сущность, элементы, порядок взимания налога на доходы физических лиц

Налоги являются важным звеном финансовых отношений в обществе и как форма финансовых отношений возникают одновременно с появлением государства. С развитием товарно-денежных отношений налогообложения осуществляется в основном в денежной форме. Налоги - это обязательные платежи, которые устанавливает государство для юридических и физических лиц с целью формирования централизованных финансовых ресурсов, которые обеспечивают финансирование государственных расходов [4, с 44].

Обязательные платежи перечисляются в бюджет государства, а также других целевых государственных фондов. Они могут осуществляться в нескольких формах: налоги, плата за ресурсы, целевые отчисления [9, с 61].

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – это один из немногих налогов, имеющий богатую историю. Во многих европейских странах этот вид налога появился на рубеже 18-19 вв. В Англии – в 1842 году, в Пруссии в 1891 году, а во Франции в 1914 году [13].

Началом становления налога на доходы физических лиц в России можно считать дань – платеж, взимаемый князьями государства Российского. Плательщики дани в то время были абсолютно бесправны, чем собственно и пользовались ее получатели. Дань собиралась два раза в год двумя способами: «повозом» - когда ее привозили к князю, и «полюдьем» - когда князь или его дружина сами ездили за ней. Некоторым подобием подоходного налога также можно считать подворное обложение, взимаемое с семейного хозяйства, подушная подать, которой облагались мужчины крестьяне [46].

11 февраля 1812 года был принят Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов», введивший временный сбор с помещичьих доходов. Ставки налога имели прогрессивный характер и варьировались от 1% до 10%. Необлагаемым минимумом признавалась сумма дохода, составляющая 500 рублей. Каждый помещик (налогоплательщик) сам определял уровень своего дохода, а контроля за правильностью его исчисления со стороны государства не было.

Впервые вопрос о введении подоходного налога в России возник в 1907 году. Министерство финансов представило обществу новый налог как экономическую необходимость, при этом не связывая его с опасными вопросами общественной и политической организации.

Проект подоходного налога был принят Николаем II 6 апреля 1916 г. Это был единственный из всех налогов, который предстояло взимать не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных граждан. Кроме того, подоходный налог взимался со всех живущих в России, а также официально возлагал фискальную ответственность на женщин. Здесь появились первые упоминания о налоговых резидентах – иностранные подданные государства, проживающие на его территории больше одного года, также становились налогоплательщиками подоходного налога [15].

С 2001 года в Российской Федерации с принятием ч. II Налогового кодекса введена совершенно новая система налогообложения доходов физических лиц, которая значительно отличается от ранее действовавшей системы подоходного налогообложения. Отличие заключается не только в новом названии налога, но и в новой концепции налогообложения доходов. Введение пропорциональной ставки налогообложения подоходным налогом рассматривалось Правительством как временная мера, направленная на легализацию доходов граждан.

Современный налог на доходы физических лиц появился с принятием главы 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса РФ и введением ее в действие с 1 января 2001 года, что ознаменовало новый этап в

развитии налогообложения в России. Важнейшим принципом налога на доходы физических лиц стало равенство налогоплательщиков перед законом вне зависимости от социальной принадлежности, в связи с чем ставки налога стали едиными для всех.

Сегодня налог на доходы физических лиц – это федеральный налог, который исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц, получаемого в виде денежной, натуральной или материальной выгоды. На рисунке 1 указаны основные элементы налога в соответствии с главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации [2].

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами страны, то есть проживающие на территории России не менее 183 дней в течение 12 последующих месяцев. У налоговых резидентов налогом облагаются доходы, полученные ими как от источников РФ, так и за ее пределами.

К субъектам налогообложения так же относятся физические лица, не являющиеся резидентами страны. Они платят налог только с дохода, полученного от источников РФ. На основании статьи 209 НК РФ объектом обложения НДФЛ признается доход, полученный налогоплательщиками: - от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; - от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Налоговая база НДФЛ определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Налоговая база по доходам от долевого участия определяется отдельно от 18 иных доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка, предусмотренная п. 1 ст. 224 НК РФ, то есть ставка 13%, с учетом особенностей, установленных ст. 275 НК РФ.

В соответствии с положениями гл. 23 НК РФ рассчитывать налоговую базу по НДФЛ могут как сами налогоплательщики, так и налоговые агенты -

лица, от которых или в результате отношений с которыми физические лица получают доход.

Необходимо отметить, что на основании ст. 227 НК РФ самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ лишь индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, а также физические лица при получении следующих доходов (ст. 228 НК РФ): - от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности, и имущественных прав, за исключением случаев, предусмотренных п. 17.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению; 23 - от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных трудовых договоров и договоров гражданско-правового характера, в том числе при получении доходов по договорам найма или договорам аренды любого имущества; - при выплате которых налоговый агент не удержал налог; - в виде вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов произведений науки, литературы, искусства, а также изобретений, полезных моделей и промышленных образцов; - в денежной и натуральной формах от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в порядке дарения, за исключением случаев, предусмотренных п. 18.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению; - от выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей и организаторами азартных игр, за исключением выигрышей, выплачиваемых в букмекерской конторе и тотализаторе; - от источников за пределами РФ (данное положение касается физических лиц - налоговых резидентов РФ, за исключением российских военнослужащих).

Во всех иных случаях исчисление и уплата НДФЛ производится источником выплаты дохода - налоговым агентом. Также самостоятельно исчисляют и платят НДФЛ в бюджет иностранцы, которые осуществляют трудовую деятельность по найму у физических лиц для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании патента (п. 5 ст. 227.1 НК РФ).

Общий порядок исчисления НДФЛ установлен ст. 225 НК РФ, согласно которой, общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. 24 Исчисление и уплату НДФЛ осуществляют налоговые агенты, при условии, что налогооблагаемый доход выплачивается налогоплательщику в денежной форме, либо сами физические лица.

В силу ст. 226 НК РФ налоговыми агентами по НДФЛ признаются: - российские организации; - индивидуальные предприниматели; - нотариусы, занимающиеся частной практикой; - адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты; - обособленные подразделения иностранных организаций в Российской Федерации.

Для расчета НДФЛ налоговому агенту необходимо: 1. По итогам налогового периода определить все доходы, которые облагаются НДФЛ и признаются полученными в этом налоговом периоде.

2. Определить, какие из указанных доходов облагаются по ставке 13%, 9%, 15% и 35%, в том случае если налогоплательщик является резидентом РФ и потому не платит НДФЛ по ставке 30%.

3. Определить налоговую базу (или налоговые базы, если налогоплательщик получил доходы, которые облагаются по разным ставкам НДФЛ). Налоговая база по НДФЛ представляет собой денежное выражение доходов налогоплательщика, а если доходы облагаются по ставке в размере 13%, то денежное выражение доходов, уменьшенных на налоговые вычеты. Следовательно, налоговой базой является денежная величина, определяемая как превышение полученных доходов над предоставленными вычетами. Если доходы меньше вычетов, то налоговая база равна нулю. Причем по общему правилу разница между суммой вычетов и суммой доходов на следующий налоговый период не переносится.

4. Исчислить сумму налога с каждой налоговой базы путем умножения налоговой базы на налоговую ставку (п. 1 ст. 225 НК РФ).

Стоит отметить, что удержания из доходов налогоплательщика налоговую базу не уменьшают. При этом они должны производиться по распоряжению налогоплательщика, решению суда или иных органов. В качестве примеров удержаний можно привести алименты, оплату коммунальных услуг, оплату за кредит, оплату обучения и др.

5. Округлить исчисленные суммы налога на доходы физических лиц до полных рублей. При этом сумма до 50 коп. отбрасывается, а сумма в размере 50 коп. и более округляется до целого рубля (п. 4 ст. 225 НК РФ).

6. Сложить суммы НДФЛ, рассчитанные по каждой ставке в отдельности, и определить общую сумму НДФЛ, причитающуюся к уплате в бюджет (п. 2 ст. 225 НК РФ).

1.2. Понятие и виды налоговых вычетов по НДФЛ

Налоговым Кодексом РФ предусмотрены налоговые вычеты - это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом. В таблице 2 представлен перечень вычетов по налогу на доходы физических лиц, действующих в Российской Федерации [2].

Сумма налогового вычета – это та сумма, на которую можно уменьшить налогооблагаемую базу. К примеру, если заработная плата работника, указанная в его трудовом договоре, составляет 10 тыс. руб., то эта сумма является налогооблагаемой базой по НДФЛ. Без применения налоговых вычетов работодатель удержит с нее налог в размере 13% (1,3 тыс. руб.), и на руки работник получит только 8,7 тыс. руб.

Если же работник имеет налоговый вычет по какому-либо основанию, к примеру, в размере 6 тыс. руб. за обучение, то работодатель удержит НДФЛ с суммы заработной платы за минусом размера налогового вычета, то

есть с 4 тыс. руб. В этом случае НДФЛ составит лишь 520 руб. и на руки работник получит 9480 руб.

Большинство налоговых вычетов можно получить непосредственно через работодателя, как указано в вышеприведенном примере. Но по крупным вычетам (к примеру, по возврату налога при покупке квартиры) иногда удобнее получить всю сумму возврата налога сразу на банковский счет через налоговую инспекцию.

Налоговое законодательство предусматривает несколько видов вычетов по НДФЛ:

стандартные налоговые вычеты, которые предоставляются различным категориям граждан, в том числе льготникам (ст. 218 Налогового кодекса);

социальные налоговые вычеты в связи с расходами, в частности, на обучение, лечение, софинансирование пенсии и т. д. (ст. 219 НК РФ);

инвестиционные налоговые вычеты, которые применяется к некоторым операциям с ценными бумагами и по индивидуальным инвестиционным счетам (ст. 219.1 НК РФ);

имущественные налоговые вычеты, предоставляемые в связи с продажей имущества, приобретением жилья и выплатой процентов по ипотечным кредитам (ст. 220 НК РФ);

налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами (ст. 220.1 НК РФ);

налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК РФ);

профессиональные налоговые вычеты, на получение которых имеют право ИП, адвокаты, нотариусы и т. д. (ст. 221 НК РФ).

Надо помнить, что если вы хотите применить вычет, вам в любом случае нужно подавать декларацию.

Также подчеркнем, что нерезиденты по общему правилу не имеют права на стандартные, социальные и имущественные вычеты (п. 4 ст. 210 НК

РФ). Напомним, что налоговыми резидентами признаются физлица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК РФ).

Налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие вычеты.

Стандартные налоговые вычеты

Стандартные вычеты работающим гражданам предоставляются работодателем. Иными словами – одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика.

В ст. 218 НК РФ перечислены категории граждан, которые имеют право на получение стандартного налогового вычета.

В частности, стандартный налоговый вычет в размере 1,4 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на первого и второго ребенка (3 тыс. – на третьего и каждого последующего ребенка) налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя. При этом налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета (подп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ).

Стандартный налоговый вычет по НДФЛ предоставляется работнику с начала календарного года, даже если заявление было подано позднее. По общему правилу стандартный вычет по НДФЛ предоставляется налогоплательщику на основании его заявления за каждый месяц налогового периода (п. 3. ст. 218 НК РФ).

Стандартные налоговые вычеты также предоставляются:

в размере 3 тыс. руб. (чернобыльцам, инвалидам Великой Отечественной войны, инвалидам из числа военнослужащих 1, 2 и 3 групп);

в размере 500 руб. (Героям СССР, Героям России, награжденным орденом Славы 3 степеней, участникам Великой Отечественной войны, инвалидам с детства, инвалидам 1 и 2 групп и др.).

Социальные налоговые вычеты

На основании ст. 219 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение социальных налоговых вычетов в сумме, уплаченной на обучение в образовательном учреждении, перечисленной на благотворительные цели, уплаченной за медицинские услуги, уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также в сумме уплаченных пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения. Чтобы получить социальные вычеты, придется подать налоговую декларацию по окончании налогового периода, за исключением случая, когда вычет представлен компанией-работодателем. Деньги уплатят по результатам проверки декларации.

Имущественные налоговые вычеты

Для получения имущественного налогового вычета нужно подать в налоговые органы декларацию, заявление о предоставлении вычета и подтверждающие документы. Декларация подается в налоговый орган по окончании налогового периода.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественных вычетов в суммах, полученных от продажи имущества (в определенных пределах) или потраченных на покупку и строительство недвижимости. Об этом говорится в ст. 220 НК РФ.

Если в течение календарного года налоговый вычет не будет использован полностью, остаток можно перенести на следующий год.

Продажа

Покупка

Профессиональные налоговые вычеты

На получение указанных налоговых вычетов имеют право физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования

юридического лица, а также нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой. Они могут уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму документально подтвержденных расходов.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются льготным категориям физических лиц и имеют фиксированный размер для каждой категории.

Стандартные вычеты не зависят от наличия каких-либо расходов и применяются ежемесячно. Социальные налоговые вычеты предоставляются в тех случаях, когда налогоплательщик несет так называемые социальные расходы - связанные с благотворительностью, обучением, лечением, а также с негосударственным пенсионным обеспечением и добровольным пенсионным страхованием. Имущественные налоговые вычеты применяются: - при продаже имущества, доли в уставном капитале общества, при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве; - при строительстве или покупке жилья, или земельных участков, а также при гашении процентов по кредитам, использованным на эти цели;

- при выкупе у налогоплательщика имущества для государственных или муниципальных нужд.

Профессиональные налоговые вычеты - это вычеты, связанные с профессиональной деятельностью налогоплательщика. Это документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с деятельностью: индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой (нотариусы, адвокаты и т.п.); налогоплательщиков по гражданско-правовым договорам на выполнение работ (оказание услуг); налогоплательщиков по созданию произведений науки, литературы, искусства, авторов открытий, изобретений.

Инвестиционные налоговые вычеты могут быть предоставлены на сумму, внесенную на индивидуальный инвестиционный счет налогоплательщика, на сумму доходов, полученную по операциям,

учитываемым на этом счету или в размере положительного финансового результата, полученного от реализации ценных бумаг.

Все виды налоговых вычетов по НДФЛ применяются только в отношении доходов, облагаемых налогом по общей ставке налога 13%, за исключением доходов от долевого участия в организации, на что прямо указывает п. 3 ст. 210 НК РФ.

1.3. Условия и порядок получения налоговых вычетов по НДФЛ

Заявить вычет можно только при совпадении нескольких условий.

Вы налоговый резидент РФ. Вы живете в России не менее 183 календарных дней в течение года.

Вы заплатили за квартиру и можете подтвердить это документами. Оплата может быть полной или частичной, но должна быть обязательно: сумма вычета зависит от фактических расходов. По унаследованной или подаренной квартире вычет получить нельзя, потому что вы ничего не потратили, а значит, не уменьшили налогооблагаемую базу. Участники военной ипотеки тоже не могут использовать вычет на общих основаниях, потому что часть суммы на квартиру им дает государство.

Есть правоустанавливающие документы. Для новостройки это может быть акт приемки-передачи квартиры. Договор долевого участия не подойдет, даже если вы внесли всю сумму, — придется ждать, пока квартиру сдадут.

Для вторичного жилья право собственности нужно подтвердить свидетельством или выпиской из ЕГРН. Документы на квартиру должны быть оформлены на вас или супруга. Мамина квартира для вычета не подойдет, даже если она фактически ваша и платили за нее вы.

Продавец вам не близкий родственник. При покупке квартиры у взаимозависимых лиц вычет не дадут. Купить квартиру у мамы или сестры можно, но вычет по такой сделке получить нельзя. Даже если вы честно

отдали маме деньги за квартиру, в вычете точно откажут. Добросовестность тут не поможет — это уже проверено в Верховном суде.

Скрыть покупку у взаимозависимых лиц нельзя: налоговая проверит родство по общим базам. Если взаимозависимость есть не между родственниками, а по другим причинам, потом разберутся и потребуют вернуть деньги.

Взаимозависимыми могут быть не только близкие родственники, но и другие люди, которые могли повлиять на условия и результат сделки. Например, гражданская жена или отец общего ребенка. Но это в теории — налоговой еще придется это доказать.

Раньше вы не использовали свое право на вычет. У имущественного вычета при покупке квартиры есть лимит, и каждому человеку его дают один на всю жизнь. Повторно вычет сверх лимита использовать нельзя. Если когда-то вы уже оформляли возврат налога при покупке квартиры и у вас нет остатка вычета — все, дальше можете не читать.

Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы (п. 7 ст. 78 НК РФ). Иными словами, если налогоплательщик подал заявление о предоставлении вычета в 2019 году, то получить вычет из доходов предыдущих периодов он сможет только за 2018, 2017 и 2016 годы. При этом не имеет значения момент приобретения квартиры, поскольку ограничений на срок обращения за вычетом по этому основанию не установлено (письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29 апреля 2014 г. № 03-04-05/20134). Если же право на налоговый вычет возникло в 2019 году, то получить возврат налога за предшествующие этому году периоды не получится — его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного их использования. Однако это правило не распространяется на пенсионеров, которые при приобретении жилья имеют возможность перенести остаток имущественного вычета на три

непосредственно предшествующих его возникновению налоговых периода (п. 10 ст. 220 НК РФ).

Отметим, что при превышении в налоговом периоде суммы налоговых вычетов над суммой доходов, облагаемых по ставке 13%, в этом налоговом периоде налоговая база считается равной нулю. При этом разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, облагаемых по ставке 13%, по общему правилу на следующий налоговый период не переносится (письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25 мая 2015 г. № 03-04-05/29786). Перенести разницу между суммой налоговых вычетов и суммой налогооблагаемых доходов можно только по имущественным налоговым вычетам.

Следует знать, что имущественные налоговые вычеты предоставляются либо при подаче налогоплательщиком декларации по окончании налогового периода (календарного года), либо до окончания соответствующего налогового периода – в этом случае вычет предоставляется налоговыми агентами (как правило, работодателем).

Куда обращаться для получения имущественного либо социального вычета?

В настоящее время существуют два варианта получения налогового вычета: либо через налоговую инспекцию, либо через работодателя.

В первом случае подать заявление на вычет можно только после окончания года, в котором были понесены расходы, предъявляемые к вычету. При этом сумма возвращаемого налога будет перечислена на банковский счет налогоплательщика.

Чтобы получить налоговый вычет через работодателя, нет нужды дожидаться окончания года, в котором налогоплательщик понес расходы. В этом случае работодатель просто не будет удерживать НДФЛ по ставке 13% из зарплаты работника.

Если налогоплательщик решил обратиться за вычетом к работодателю, ему предварительно нужно, получить подтверждение налогового органа о праве на вычет. Чтобы получить необходимое подтверждение, надо подать в налоговую инспекцию соответствующее заявление по рекомендованной форме (письмо ФНС России от 16 января 2017 г. № БС-4-11/500@). Соответствующее заявление можно подать как лично, посетив налоговую инспекцию, так и через личный кабинет налогоплательщика – физического лица.

Для получения вычета необходимо обратиться к работодателю с соответствующим письменным заявлением.

Отметим, что НК РФ не установлена какая-либо последовательность предоставления налоговым агентом налоговых вычетов по разным основаниям. Поэтому при поступлении в течение налогового периода налоговому агенту нескольких заявлений о предоставлении различных видов налоговых вычетов агент вправе предоставить налоговые вычеты в любой последовательности с учетом предпочтений налогоплательщика в пределах суммы начисляемого дохода, облагаемого по налоговой ставке 13% (письмо ФНС России от 17 февраля 2017 г. № БС-4-11/3008 и письмо ФНС России от 28 июня 2017 г. № БС-4-11/12466@).

Заявление о подтверждении права налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, предусмотренных подп. 2 и 3 п. 1 ст. 219 НК РФ

Заявление о предоставлении уведомления о праве на получение имущественного налогового вычета

Ответить на обращение о подтверждении права на вычет налоговики должны в течение 30 календарных дней с момента его подачи (абз. 2 п. 2 ст. 219, абз. 4 п. 8 ст. 220 НК РФ).

Имущественный вычет работник может получить у любого из своих работодателей. Однако, получив вычет у одного работодателя, работник может обратиться к другим только после подачи налоговой декларации 3-

НДФЛ по истечении налогового периода (года) и вновь получив подтверждение налоговой инспекции (абз. 3 п. 8 ст. 220 НК РФ).

Перечислить сумму вычета налоговая инспекция должна не позднее четырех месяцев со дня получения от налогоплательщика декларации и заявления о предоставлении вычета: три месяца отводятся на камеральную проверку и еще один – на перечисление денег (письмо Минфина России от 7 октября 2015 г. № 03-02-08/57177).

Если же налогоплательщик подал сначала декларацию, а после окончания ее камеральной проверки – заявление на вычет, то деньги на указанный им счет должны поступить не позднее месяца со дня подачи заявления (п. 6 ст. 78 НК РФ).

В каких случаях нужно подавать декларацию 3-НДФЛ, читайте в материале: 3-НДФЛ.

По каким расходам и с какими ограничениями можно получить налоговый вычет при покупке квартиры, а также какие для этого потребуются документы.

Налоговый вычет при покупке квартиры можно получить только один раз. Это значит, что каждый человек сможет вернуть при покупке жилья максимум 260 тысяч рублей НДФЛ без учета процентов по ипотеке — то есть 13% от 2 млн. рублей.

Если квартира стоит меньше 2 млн. рублей, можно вернуть 13% от фактических расходов. Если недвижимость дороже, вычет будет равен максимально возможной сумме — 2 млн. рублей, а налог к возврату составит 260 тысяч рублей.

Но остаток вычета при покупке квартиры с некоторых пор можно переносить на другие объекты.

Переносить остаток вычета на другие объекты можно только при покупке квартиры. С процентами по ипотеке так не получится — этот вычет дают только на один объект.

Вычет при покупке квартиры равен сумме ваших расходов. Но государство не готово возвращать 13% от любой суммы расходов на квартиру, поэтому установило лимит: с 2008 года — 2 млн. рублей на человека.

Лимит по имущественному вычету означает, что независимо от региона и реальной стоимости квартиры один человек может получить максимум 13% от 2 млн. рублей — то есть 260 тысяч.

Таблица 1.1.

Пример расчета вычета и НДФЛ к возврату в расчете на одного человека

Стоимость квартиры	Сумма вычета	НДФЛ к возврату
1 500 000 Р	1 500 000 Р	195 000 Р
2 000 000 Р	2 000 000 Р	260 000 Р
3 000 000 Р	2 000 000 Р	260 000 Р
5 000 000 Р	2 000 000 Р	260 000 Р

До 2014 года. Лимит имущественного вычета был привязан не только к налогоплательщику, но и к объекту. Его давали один раз в жизни и только на одну квартиру. Если квартира стоила меньше 2 млн. рублей, остаток вычета нельзя было перенести на другой объект — эти деньги «сгорали» и 13% от неиспользованной суммы уже никогда нельзя было получить.

Например, в 2013 году вы купили квартиру за 1,5 млн. рублей. Заявили вычет в сумме фактических расходов и получили 13% от этой суммы деньгами — всего 195 тысяч рублей. Весь лимит вычета вы не использовали — до 2 млн. оставалось еще 500 тысяч рублей. Но 65 тысяч рублей налога вы уже не вернете, даже если в 2018 году купите еще одну квартиру. Право на вычет использовано, остаток переносить нельзя. И хотя правила изменились, они не касаются тех, кто использовал свое право на вычет до 2014 года.

С 1 января 2014 года лимит вычета не привязан к объекту, а остаток можно переносить на другие объекты.

Если в 2015 году вы купили квартиру за 1,5 млн. рублей и вернули налог, то при покупке другой квартиры в 2018 году сможете использовать остаток вычета и забрать у государства еще 65 тысяч.

Лимит и условия вычета определяются по тому году, когда возникло право на вычет. Не по тому периоду, когда вы заплатили за квартиру в новостройке или подали декларацию, а когда получили акт или свидетельство о праве собственности.

Например, в 2007 году лимит вычета был равен 1 млн. рублей. Если право на вычет возникло у вас в 2007 году, а заявили вы его только в 2018, то вернете максимум 130 тысяч даже при цене квартиры 2 млн. и больше. Увеличение лимита вычета в 2008 году на вас не распространяется.

Но вы не обязаны использовать вычет именно по той квартире. Можно пока его не заявлять, купить другую квартиру (даже продав ту, предыдущую) и уже тогда использовать свое право на вычет — с увеличенными лимитом и возможностью переносить остаток на другие объекты. Если налог вам уже вернули, отказаться от вычета и заявить его по другой квартире в большем размере нельзя.

Перенос остатка на следующий год.

Чтобы использовать весь вычет за год, нужно зарабатывать около 170 тысяч рублей в месяц. Тогда годовой доход превысит 2 млн. и можно будет сразу забрать максимально возможную сумму налога — 260 тысяч. Но так бывает не у всех, поэтому за год использовать весь вычет обычно не получается.

Остаток вычета можно переносить на следующие годы до тех пор, пока налогоплательщику не вернут всю сумму уплаченного НДФЛ.

Например, если квартира стоит 2 млн. рублей, а доход — 1 млн. рублей в год, то вычет растянется на два года. А если при такой же цене квартиры годовой доход — 500 тысяч рублей, то возвращать НДФЛ придется в течение

четырёх лет. Растягивать вычет можно на какой угодно период, пока государство не вернет 13% со всей суммы расходов на квартиру.

Исключение для пенсионеров. Если купить квартиру на пенсии, то вернуть налог можно за тот год, когда купили квартиру, и еще за три года до этого. Фактически пенсионер возвращает НДФЛ сразу за четыре года — таких привилегий больше ни у кого нет. Можно подать четыре декларации и сразу получить много денег. При этом неважно, работает пенсионер или нет. Получаете пенсию — забираете НДФЛ сразу за четыре года.

Эта норма нужна для того, чтобы пенсионер получил больше денег, пока он получает налогооблагаемый доход. Или смог вернуть налог за более продолжительный период — пока копил на квартиру. Когда он будет получать только пенсию, то перестанет платить НДФЛ и уже ничего не сможет забрать из бюджета.

Налог можно вернуть только за три года, предшествующих году подачи декларации. Но не раньше того года, в котором появилось право на вычет. Вот как это работает.

Пример с оплатой раньше права собственности. Новостройку оплатили в 2015 году, а право собственности на нее оформили только в 2017 году. Право на вычет появилось в 2017 году. В 2019 году собственник подает декларации за 2018 и 2017 год. Ему вернут НДФЛ, уплаченный в эти и последующие годы, а за 2016 год не вернут, потому что тогда еще не было права на вычет, хотя расходы уже были.

Пример с вычетом за три года. Если квартиру купили в 2016 году и тогда же оформили на нее право собственности, но декларацию ни разу не подавали, в 2019 году можно подать три декларации: за 2016, 2017 и 2018 годы. Налог вернут за эти три года.

Пример с давней покупкой квартиры. Бывает, что люди покупают квартиру, но ничего не знают о вычетах. Например, жилье купили в 2014 году, а про вычет узнали только в 2019 году. Тогда можно подать декларацию за 2018, 2017 и 2016 год — то есть за три предыдущих года.

За все годы с даты покупки квартиры вычет заявить нельзя и забрать из бюджета уплаченный в 2014 и 2015 годах налог тоже не получится. Но это не мешает забрать все 13% от стоимости квартиры — если будет остаток на 2019 год, его тоже можно заявить по декларации или у работодателя.

Бывает, что о вычете вспоминают уже после того, как перестают платить НДФЛ. Например, в год покупки квартиры его платили, а спустя время собственник уволился или стал предпринимателем на УСН — НДФЛ не платит. Декларацию подать не получится, потому что нет налога по ставке 13%. В этом случае все равно действует правило трех лет. Если время для возврата уже прошло, подать декларацию и вернуть налог за давние периоды уже нельзя.

В следующем или любом другом году после покупки квартиры нужно подать в налоговую декларацию 3-НДФЛ. Форма декларации должна соответствовать году, за который хотите вернуть налог. Формы меняются, поэтому нужно за этим следить. Хотя формально неправильная форма не повод отказать в вычете, там могут быть другие строки, коды и даже структура расходов.

Правильную форму декларации 3-НДФЛ можно найти на сайте nalog.ru. Там же есть программа для заполнения декларации. Пакет документов можно отправить через личный кабинет налогоплательщика. Даже ходить никуда не нужно. Налоговая будет проверять декларацию до трех месяцев, а потом вернет налог на счет.

Глава 2. АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ В РЕСПУБЛИКЕ ТЫВА

2.1. Анализ социальной роли налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

Налог на доходы физических лиц играет важную роль в формировании доходов консолидированного бюджета Российской Федерации. На современном этапе социально-экономического развития общества, на подоходное налогообложение возлагается реализации и социальной функции, заключающейся в сглаживании уровня социального неравенства в обществе.

На практике социальная роль налога на доходы физических лиц может реализовываться следующими методами: - освобождение от уплаты налога граждан, чьи доходы ниже законодательно установленной величины прожиточного минимума; - предоставление налоговых вычетов и льгот с учетом социального, семейного и экономического положения налогоплательщика; - предоставление налоговых вычетов на содержание детей и иждивенцев в размере законодательно установленной величины прожиточного минимума; - прогрессивное налогообложение доходов физических лиц. Рассмотрим действующий механизм в Российской Федерации налога на доходы физических лиц с точки зрения реализации его социальной функции. Налог на доходы физических лиц является важнейшим источником аккумулирования доходов консолидированного бюджета Российской Федерации. Его доля в консолидированном бюджете Российской Федерации в среднем составила 11,8 % за период с 2009 по 2016 год (рис.2.1)

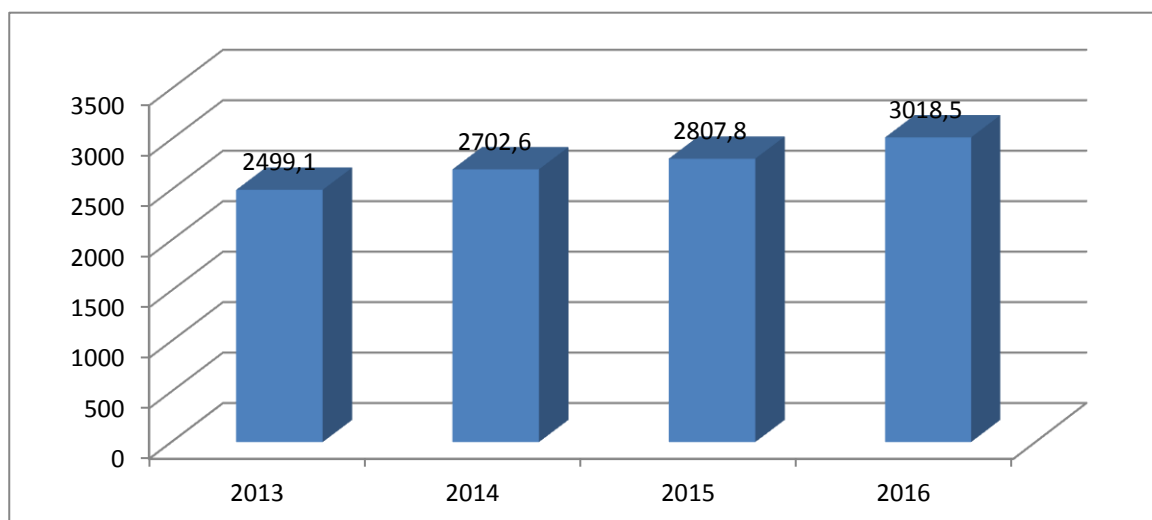


Рис. 2.1. Динамика поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет РФ, млрд.руб.

Однако, при детальном анализе действующей системы налогообложения доходов физических лиц, можно сделать вывод о ярко выраженной фискальной направленности налоговой политики государства в данной области налогообложения. Согласно Налоговому Кодексу Российской Федерации, действуют следующие виды налоговых вычетов по НДФЛ: стандартный налоговый вычет, профессиональный налоговый вычет, социальный налоговый вычет и инвестиционный налоговый вычет. Рассмотрим динамику предоставления наиболее социально значимых налоговых вычетов: стандартных, социальных и имущественных.

Таблица 2.1.

Динамика предоставления стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов по НДФЛ в РФ

	2013	2014	2015
Сумма предоставленных стандартных налоговых вычетов, млрд. руб.	334	325,1	326,7
Сумма предоставленных социальных налоговых вычетов, млрд.руб.	7,7	8,7	0,63
Сумма предоставленных имущественных налоговых вычетов, млрд. руб.	73,07	73,5	75,4
ИТОГО	414,77	407,3	402,73

По данным таблицы, можно сделать вывод, что сумма предоставленных налоговых вычетов по НДФЛ имеет тенденцию к сокращению своего значения. В 2014 году это проявилось в сокращении суммы предоставленных стандартных налоговых вычетов на 2,66 %, а в 2015 году в резком сокращении суммы предоставленных социальных налоговых вычетов на 92,7 % при росте поступлений по НДФЛ на 3,89%. Наибольший удельный вес в сумме предоставленных налоговых вычетов имеют стандартные налоговые вычеты в размере около 80 %, социальные налоговые вычеты предоставляются в незначительном размере. Проанализируем структуру наиболее распространенных видов стандартных налоговых вычетов, предоставленных в 2014 и 2015 году (табл. 2.2.)

Таблица 2.2.

Структура наиболее распространенных стандартных налоговых вычетов в РФ

	2014	2015	Удельный вес в 2014 г., %	Удельный вес в 2015 г., %
Вычет в размере 500 руб., предоставляемый согласно ст.21 НК РФ, млрд.руб.	2,8	2,8	0,93	0,89
Вычет в размере 3000 руб., предоставляемый согласно ст.218 НК РФ, млрд.руб.	1,7	1,5	0,56	0,50
Вычет на первого ребенка, млрд.руб.	179,22	173,5	59,34	57,45
Вычет на второго ребенка	74	78,3	24,50	25,93
Вычет на третьего и последующих детей	40	43,4	13,24	14,37
Вычет на ребенка, имеющего инвалидность	4,3	4,2	1,42	1,39

Из таблицы видно, что как в 2014, так и в 2015 году в структуре наиболее распространенных налоговых вычетов преобладают вычеты на первого и второго ребенка. Вычеты, предоставляемые для льготных категорий граждан, в размере 500 и 3 000 рублей, составляют лишь 2% в общем объеме наиболее распространенных стандартных налоговых вычетов.

Действующая система налоговых вычетов по НДФЛ не способствует раскрытию регулирующего потенциала налога. Наибольший удельный вес в общей сумме предоставленных налоговых вычетов имеют вычеты на детей. Остальные же виды налоговых вычетов (социальные, имущественные и инвестиционные) способствуют снижению налоговой нагрузки на средний класс и людей с высокими доходами. Профессиональные налоговые вычеты имеют узкоцелевую направленность. Что же касается действующей шкалы налогообложения по НДФЛ, то переход к пропорциональной налоговой ставке в 2001 году привел к росту социально-экономической дифференциации в обществе и снижению регулирующей составляющей налога на доходы физических лиц. Сторонники единой ставки налога в размере 13% утверждают, что переход к пропорциональному налогообложению доходов физических лиц позволил существенно сократить теневой сектор экономики и увеличить поступления по налогу в консолидированный бюджет Российской Федерации. Действительно сразу после перехода к единой ставке отмечился существенный рост поступлений по налогу на доходы физических лиц в размере 46,34% и 40% в 2001 и 2002 году соответственно. Однако согласно исследованиям Института экономики переходного периода основными факторами роста поступлений по НДФЛ в данный период также явилось увеличение реальных доходов населения и общий рост цен на товары и услуги [22]. В дальнейшем рост поступлений в среднем составлял 29,3%, а после экономического кризиса 2008 года около 8%.

При этом темп прироста поступлений по НДФЛ значительно превышал темп прироста основного источника уплаты налога – номинальной заработной платы сразу после перехода к единой ставке налога. Начиная же с 2009 года можно отметить обратное. Следовательно, можно говорить о росте размеров уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц.

Таким образом, применение пропорциональной шкалы налогообложения подтверждает фискальную направленность действующего

механизма НДФЛ, что приводит к росту социальной дифференциации общества и не способствует сокращению теневого сектора экономики. Проведенный анализ позволяет, сделать выводы, что действующий механизм налога на доходы физических лиц не способствует решению задачи по сокращению уровня бедности в стране. Для обоснования данного утверждения рассмотрим показатели уровня бедности в Российской Федерации.

Таблица 2.3.

Динамика показателей уровня бедности в РФ

Год	Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума:		Дефицит денежного дохода:	
	Млн.чел.	В % от общей численности населения	Млрд.руб.	В % от общего объема денежных доходов населения
2013	15,5	10,8	417,9	0,9
2014	16,1	11,2	478,6	1,0
2015	19,5	13,3	700,8	1,3
2016	19,6	13,4	711,9	1,3

Начиная с 2013 года, можно говорить о тенденции к росту числа населения с доходами ниже прожиточного минимума, в 2016 году значение данного показателя достигло значения аналогичного показателя в период экономического кризиса 2008 года. Дефицит денежного дохода вырос по сравнению с 2012 годом на 92,1 % и составил в 2016 году 711,9 млрд. руб.

Результаты проведенного анализа позволяют прийти к выводу, что действующей механизм НДФЛ не способствует эффективной реализации социальной функции данного налога, а, следовательно, не оказывает влияния на сложившийся высокий уровень неравенства в обществе. Применение единой ставки налога не способствует перераспределению сверхдоходов в пользу малоимущих, а действующая система налоговых вычетов лишь усиливает регрессивный характер налога. Необходим переход к

прогрессивному налогообложению и изменение подхода к установлению и предоставлению налоговых вычетов по НДФЛ.

2.2. Роль налога на доходы физических лиц в формировании дохода бюджета Республики Тыва

Налоги – важнейшая форма аккумуляции бюджетом денежных средств. Без налогов нет бюджета; поддержание эластичности налоговой системы – непереносимое условие сбалансированности государственной казны.

По информации регионального Министерства финансов Республики Тыва, консолидированный бюджет республики 2016 год исполнен по доходам в сумме 24625,3 миллионов рублей, по расходам – 26764,6 миллионов рублей. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года поступления в доходную часть бюджета увеличились на 3 процентов, или на 730,5 миллиона рублей (табл. 2.4.).

Таблица 2.4.

Структура доходов и расходов консолидированного бюджета Республики Тыва за 2013-2017 гг., млн. руб.

	2013	2014	2015	2016	2017
Доходы – всего	15861,4	15827,5	17499,2	23895,2	24625,7
из них:					
налог на прибыль организаций	105,8	191,8	285,0	223,3	240,3
налог на доходы физических лиц	1821,3	1935,6	2080,8	2447,3	2802,2
акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации	276,3	612,6	670,2	683,7	695,8
налоги на имущество	283,3	271,7	289,4	315,6	363,7
налоги и сборы, и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	50,8	106,3	92,0	106,3	103,0
доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности	101,9	111,4	89,5	113,2	147,1
безвозмездные перечисления	12761,5	11955,9	13159,9	19468,6	19797,8
Расходы – всего	15913,3	16065,4	17467,2	21977,2	26764,6

из них:					
на общегосударственные вопросы	1489,8	1579,7	1584,9	1544,9	1875,8
на национальную безопасность и правоохранительную деятельность	407,8	402,3	418,4	295,5	335,4
на национальную экономику	2000,0	2032,0	2131,5	2356,5	3591,2
на жилищно-коммунальное хозяйство	803,8	726,8	589,7	792,0	952,4
на социально-культурные мероприятия	11200,0	11308,3	12480,4	16743,1	19863,3
Дефицит (-), профицит (+)	-51,9	-237,9	32,0	1918,0	-2138,9

По данным таблицы 2.4. видно, что доходы консолидированного бюджета Республики Тыва увеличивается за счет увеличения собственных доходов.

Рост собственных доходов обеспечен в основном за счет роста поступлений по налогам на прибыль организаций, на доходы физических лиц, добычу полезных ископаемых, от продажи государственного и муниципального имущества.

Безвозмездные поступления в бюджет республики за 2017 г. составили 19797,8 миллиона рублей или 80,5 % от всего доходов. В 2017 г. налоговые доходы в консолидированный бюджет Республики Тыва поступили в размере 4827,9 миллионов рублей. С плановыми заданиями справились все муниципальные образования республики, за исключением Каа-Хемского района, в котором недовыполнение плана шести месяцев на 7 процентов, или 3,1 миллиона рублей, связано с неуплатой арендных платежей золотодобывающим предприятием ООО «Тардан Голд».

Налоговая недоимка в консолидированный бюджет республики на 1 июля 2018 года составила 164 миллиона рублей, сократившись с начала года на 8 процентов, или 4,3 миллиона рублей. Наибольшее снижение недоимки отмечается по транспортному налогу – на 20 процентов, и налогу на имущество физических лиц – 27 процентов.

Рост обеспечен за счет увеличения поступлений: - по налогу на прибыль организаций на 16% (+19,3 млн. рублей) (в связи с увеличением поступлений от Тувинского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк»

на 10 млн. рублей, ООО «Сугу» на 5,8 млн. рублей, ООО «Амикс регион» на 5,8 млн. рублей); - по налогу на доходы физических лиц на 6% (+74,7 млн. рублей) (в связи с увеличением заработной платы работников бюджетной сферы и уплатой НДФЛ крупными налогоплательщиками республики: АС «Ойна», ОАО «Угольная компания Межегейуголь», ОАО «Кызылская ТЭЦ» и погашением задолженности прошлых лет); - по штрафным санкциям на 43% (+6,5 млн. рублей) (в связи с увеличением с 1 сентября 2017 года размера штрафных санкций за нарушение законодательства Российской Федерации «О безопасности дорожного движения», а также поступлением задолженности за прошлые годы). Не достигнуто выполнение плана: - по налогу на прибыль организаций – отставание от плана на 12,3 млн. рублей в связи с неуплатой задолженности налогоплательщиками ООО «Фиджи» в сумме 3,1 млн. рублей, СПК «Хадылыг» - 2,9 млн. рублей, Тувинское региональное отделение ВТОО «Союз художников России и РТ» - 2,5 млн. рублей, ООО «Цезарь» - 2,4 млн. рублей, ООО «Гранит» - 2 млн. рублей; - по доходам от акцизов на нефтепродукты не выполнение на 15,3% (-47,3 млн. рублей) в связи с их поступлением в начале июля 2014 года.

Рассмотрим динамику увеличения налога на доходы физических лиц Республики Тыва за 2013-2017 гг. (рис. 2.2.)

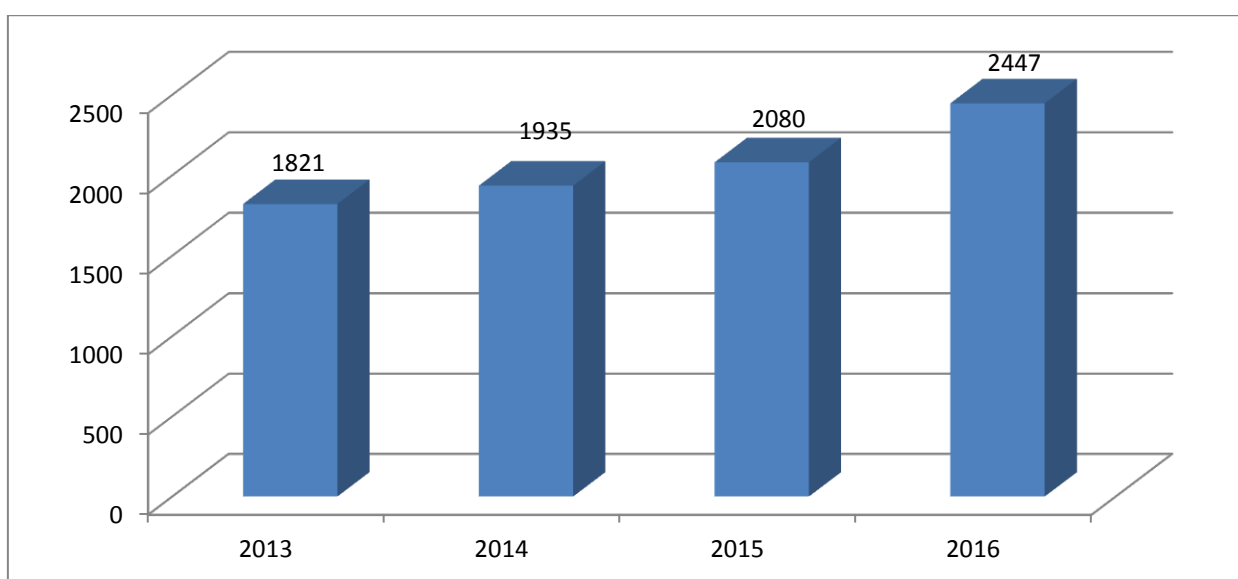


Рис. 2.2. Динамика поступления налога на доходы физических лиц за 2013-2017 гг., млн. руб.

Из рисунка видно, что динамика поступления налога на доходы физических лиц в бюджет Республики Тыва идет к росту. Рост по налогу на доходы физических лиц связан с увеличением заработной платы работников бюджетной сферы и уплатой НДФЛ крупными налогоплательщиками республики: АС «Ойна», ОАО «Угольная компания Межегейуголь», ОАО «Кызылская ТЭЦ» и погашением задолженности прошлых лет.

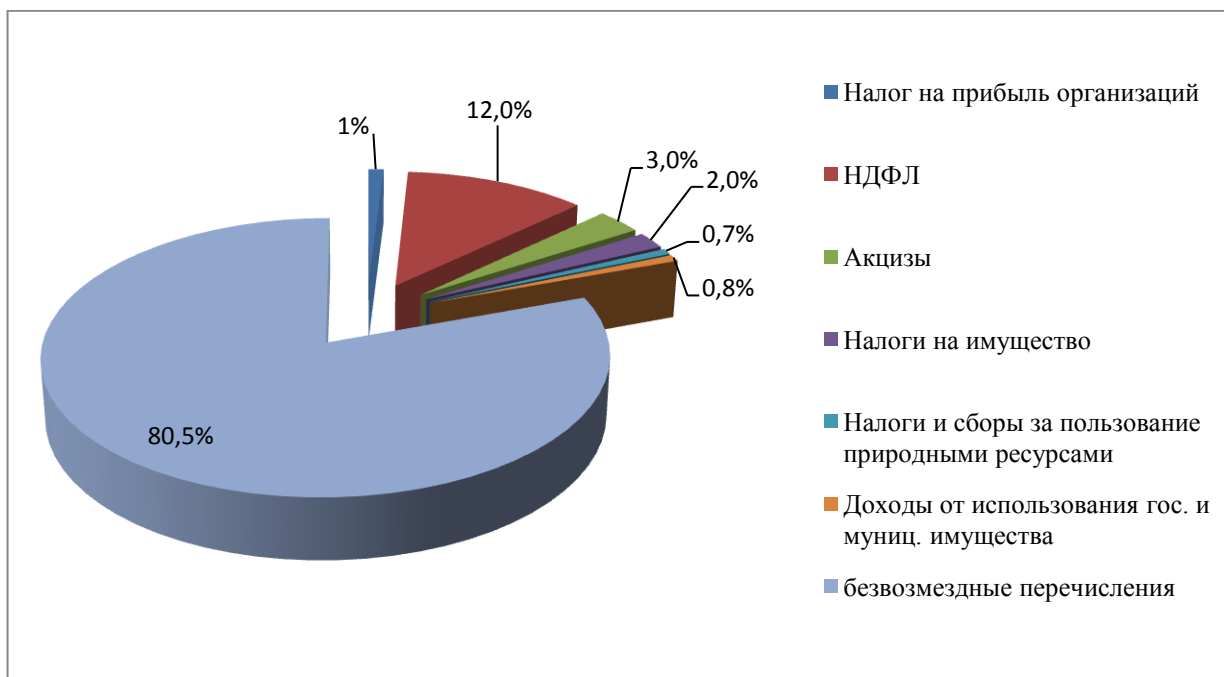


Рис. 2.3. Структура доходов бюджета Республики Тыва за 2017 г.

В структуре доходов бюджета Республики Тыва (рис. 2.3.) за 2017 г. поступления НДФЛ составляет 12%, что увеличилась на 2% по сравнению с 2016 годом. А наибольшую долю в структуре доходов составляет безвозмездные перечисления – 80,5 %.

В различных странах основную часть доходов бюджета составляют именно налоги: в США они формируют 90% бюджета, в Германии – 80%, Японии – 75%. В России доля налогов составляла более 80%. А в Республике Тыва доля налогов в структуре бюджета в 2013 г. составляет всего 19,5 %.

Налог на доходы физических лиц имеет тенденцию устойчивого роста, без сильных колебаний и скачков. В 2017 году он повысился на 354 млн. руб. Его удельный вес в налоговых доходах составил в 2013 году – 12 %.

Роль и значение НДФЛ в доходах консолидированного бюджета можно представить в виде диаграммы (рис. 2.4.).

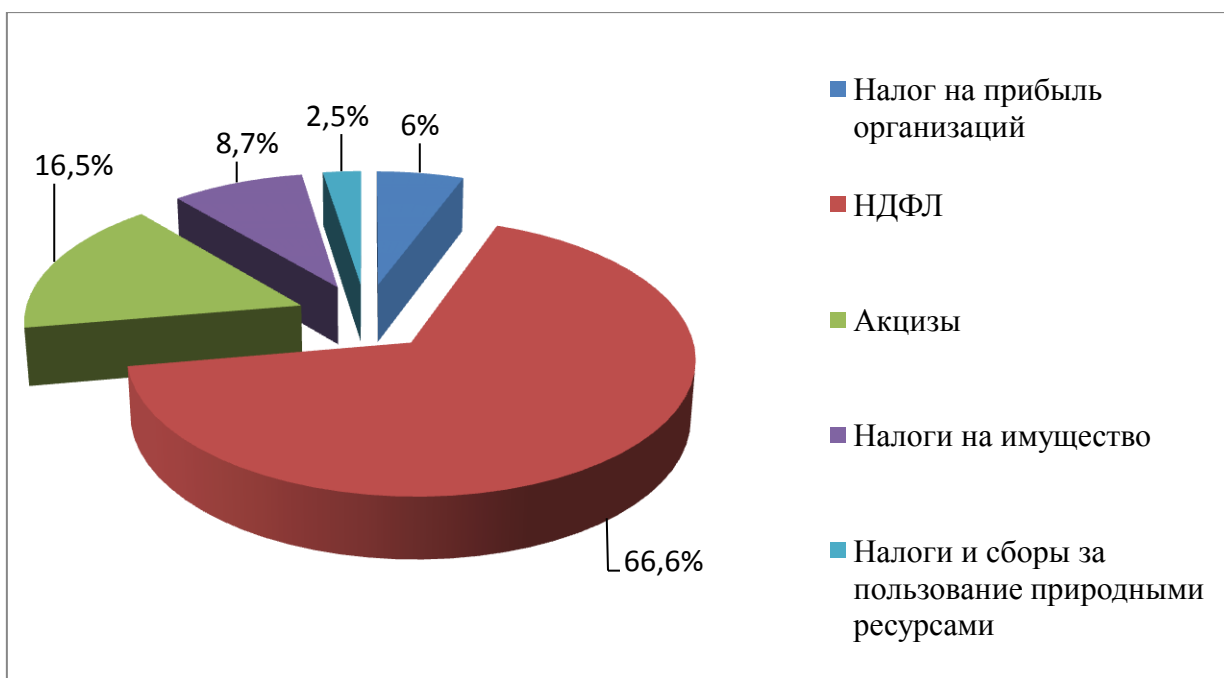


Рис. 2.4. Структура налоговых доходов в бюджете Республики Тыва за 2017 г.

Из рисунка видно, что основную долю в структуре налоговых доходов бюджета Республики Тыва за 2017 год составляет налог на доходы физических лиц – 66,6 %.

Таким образом, что роль налога на доходы физических лиц в консолидированном бюджете достаточно высока, так как его удельный вес стабильно занимает первое место в формировании налоговых доходов.

2.3. Анализ динамики предоставления налоговых вычетов по НДФЛ в Республике Тыва

Анализ применения права на налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц произведен по данным МРИ ФНС России № 1 по Республике Тыва.

С этой целью рассмотрена динамика изменений по каждому виду вычета по НДФЛ за 2016-2018 года.

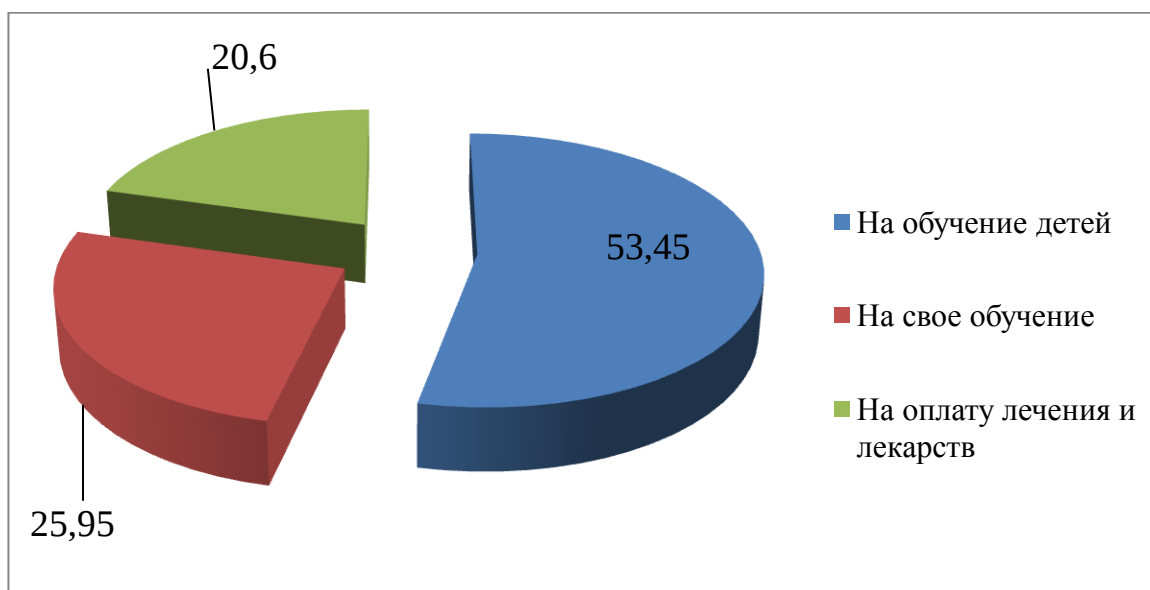


Рис. 2.5. Структура социальных налоговых вычетов по НДФЛ в Республике Тыва за 2018 г.

Наибольший удельный вес по видам социальных вычетов имеет за обучение детей (53,45 процентов), но постепенно он уменьшается, так в 2017 году доля данного вычета сократилась на 8,06 процентов по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году в сравнении с 2016 годом – на 5,56 процентов, это может быть связано с тем, что процедура возврата вычета достаточно проблематична, так к примеру, налогоплательщик должен сам уплатить за обучение ребенка, что в большинстве случаев невозможно, так как ребенок учиться в другом городе, в следствие чего, многие налогоплательщики просто не подают заявление на вычет.

На втором месте по удельному весу, среди видов социальных вычетов, стоит вычет на свое обучение (25,95 процентов), со временем этот вычет наоборот увеличивается, так в 2017 году данный вычет увеличился на 3,8 процента по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году на 3,21 процента по сравнению с 2017 годом, это связано с хорошей информированностью населения. Темп роста данных вычетов стабилен, без резких скачков (вычет

за обучение детей 87-88 процентов, вычет на свое обучение 107-119 процента).

Прирост сумм социальных вычетов за оплату лечения и лекарств выявляет тенденцию к росту заболеваемости среди населения. По темпу роста можно заметить, что к 2018 году на 40 процентов увеличились суммы по вычету за дорогостоящее лечение, по сравнению с 2017 годом.

По договорам страхования суммы вычетов достаточно стабильны, доля их в общем весе социальных вычетов осталась невелика, за исключением пенсионных взносов в негосударственные фонды, их удельный вес примерно равен доле вычетов на дорогостоящее лечение.

Наибольшим по удельному весу среди стандартных налоговых вычетов в 2016 году является налоговый вычет на ребенка в размере 1000 рублей (60,37 процентов), но с каждым годом он постепенно уменьшается, так в 2018 году налоговый вычет на ребенка в размере 1400 рублей уменьшился на 3,18 процентов по сравнению с 2017 годом. Налоговый вычет в 2018 году на самого налогоплательщика в размере 500 рублей в общей сумме возрастает, так же как и по удельному весу (увеличился на 3,81 процента) в разрезе других стандартных вычетов. Резкий скачок темпа роста в 2018 году замечен при вычете 3000 рублей на ребенка инвалида единственному родителю 52 (вырос на 116 процентов по сравнению с 2017 годом), хотя суммы по данному вычету не так и велики. Наибольшее увеличение или уменьшение стандартных налоговых вычетов по срезу лет, является естественным явлением, так как население во все времена развивается не равномерно.

Основную долю среди имущественных налоговых вычетов занимают вычеты на покупку или строительство жилья (95,36 процентов), хоть удельный вес с каждым годом увеличивается. Так в 2018 году данный вид вычета увеличился на 28,46 процентов по сравнению с 2016 годом, сумма данных вычетов по сравнению с 2017 годом сократилась на 1 123 310 тыс. руб., что может быть связано с увеличением цен на жилье, материалы необходимые для строительства и т.д.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НДФЛ

3.1. Приоритетные направления и пути совершенствования механизма исчисления налога на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц обладает высокой социальной значимостью, поскольку непосредственно затрагивает экономические интересы населения, занятого в экономике. Разумная налоговая политика обложения доходов должна содействовать повышению благосостояния и развитию населения. Исследование процесса функционирования налоговой системы России за последние пятнадцать лет позволяет сделать вывод о том, что с начала 2000-х годов государственная политика в сфере налогообложения доходов физических лиц направлена, прежде всего, на обеспечение фискальной функции налога и ослаблении роли и значения его распределительной функции [23].

Система налогообложения физических лиц, действующая в Российской Федерации, обеспечивает весьма стабильные поступления доходов в местные и региональные бюджеты. Однако не стоит забывать, что НДФЛ играет главенствующую роль в реализации функции распределения экономических ресурсов, а также обеспечения социальной защищенности населения. Социальная функция НДФЛ осуществляется за счет сокращения неравенств в распределении доходов, воздействия на их уровень, структуру внутреннего спроса, демографические и другие показатели, связанные с социальной сферой. С помощью налога на доходы физических лиц государство обеспечивает справедливость и социальную стабильность.

Система стандартных налоговых вычетов по НДФЛ действующая в настоящее время сложилась как достаточно устойчивая и принципиально не менялась с 2012 года, помимо размеров вычетов на детей-инвалидов. Очевидно, что с этого времени, изменилась экономическая обстановка в

Российской Федерации, произошел рост среднего заработка населения и конечно же существовала инфляция, в результате чего суммы стандартных вычетов утратили должную значимость [11]. Их роль несравнима с 52 необлагаемым минимумом, что можно проиллюстрировать сравнительным анализом размеров прожиточного минимума и стандартного налогового вычета. К примеру, на сегодняшний день прожиточный минимум на одного ребенка за 2016 год составил 9434 руб. в месяц [7]. Таким образом, доля стандартного налогового вычета в прожиточном минимуме составляет всего 14,8%. Стоит отметить, что в развитых европейских странах из-под налогообложения выводится сумма равная прожиточному минимуму. Помимо этого существует дифференциация по видам налогоплательщиков: для одиноких граждан, для глав семей с иждивенцами, для супружеских пар, для инвалидов и т.д. Каждый год эти вычеты пересматриваются исходя из инфляции и экономической ситуации в стране. В российской практике уже долгое время не теряет своей актуальности проблема «серой» заработной платы. Подавляющее большинство поступлений налога на доходы физических лиц идет именно от заработной платы, которые начисляются работодателями на предприятиях. По большому счету, размер НДФЛ не влияет на решение налоговых агентов декларировать минимальные доходы своих работников. Причиной сокрытия истинного размера получаемой работниками оплаты труда являются страховые взносы в размере 30%, которые работодатель уплачивает со своих средств. Работники же в свою очередь не могут вернуть полагающийся им налоговый вычет (например, за дорогостоящее лечение), в силу недостаточности суммы налога, уплаченной за них работодателями. Реформирование какого-либо налога практически всегда очень плохо воспринимается обществом и ведет к возрастанию недоверия к правительству, что в условиях нынешнего, и так некомфортного, политического и экономического климата, может еще больше усугубить ситуацию. В нашей стране слишком большое недоверие к государственному аппарату, слишком велика неуверенность граждан в целевом использовании

налогов. В связи с этим любые нововведения должны быть тщательно продуманы и обоснованы во избежание фискальных, социальных и политических последствий. Таким образом, поскольку государство ставит перед собой задачу по переходу на социальное налогообложение, ориентированное на перераспределение ресурсов и выравнивание диспропорций в обществе, система налогообложения доходов физических лиц нуждается в решении следующих проблем: 1. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц, а также шкалы его взимания. 2. Недостаточная эффективность действующих вычетов по НДФЛ, отсутствие необлагаемого минимума. 3. Уклонение от уплаты налога посредством «серой» заработной платы.

С начала своего возникновения налог на доходы физических лиц имел большое значение для бюджета страны и местных бюджетов. В России на протяжении многих лет налог на доходы физических лиц занимает третье место по объему поступлений в бюджеты место, уступая только НДС и налогу на прибыль. Действующее в настоящее время распределение НДФЛ в бюджеты поселений (10%), бюджеты муниципальных районов (20%) и бюджеты городских округов (30%) не обеспечивает достаточного поступления средств по этому налогу в местные бюджеты. Между тем, именно налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является самым крупным источником доходов всех местных бюджетов. По некоторым подсчетам около 60% налоговых доходов местных бюджетов составляли поступления от НДФЛ.

Подходный налог выступает не только как финансовый инструмент «распределения» налоговых доходов «между бюджетами», но и как инструмент в процессе взаимодействия населения и органов власти.

Установленные действующим федеральным законодательством правила финансового обеспечения функций публичной власти предполагают в основном прямую зависимость между величиной расходов, которые

должны обеспечивать региональные и муниципальные властные институты, и количеством граждан, проживающих на соответствующей территории.

Целесообразность межбюджетного регулирования диспропорций распределения поступлений НДФЛ, возникающих в связи с несовпадением места работы и места жительства физических лиц, диктуется необходимостью приведения в соответствие расходных обязательств и доходных полномочий субъектов Российской Федерации в условиях проведения реформы местного самоуправления, а также в целях поиска возможных дополнительных источников увеличения доходной части региональных бюджетов.

Из-за значительной маятниковой миграции трудовых ресурсов бюджет, в который зачисляется налог, оказывается «не связанным» с местом жительства налогоплательщика, т.е. с местом получения бюджетных услуг.

В этих условиях уплаты НДФЛ по месту жительства налогоплательщика приобретает особую значимость.

Решение проблемы межбюджетных отношений путем несения изменений в федеральное налоговое законодательство неизбежно связано с усложнением для налоговых агентов бухгалтерского учета и прядка перечисления удержанных платежей, а также со значительным усложнением налогового администрирования налога. Более простым представляется вариант введения в бюджетное законодательство нормы, предусматривающей возможность перераспределения данного налога между субъектами Российской Федерации.

Вопрос о целесообразности введения системы уплаты НДФЛ по месту жительства налогоплательщика обусловлена закреплением в бюджетном законодательстве Российской Федерации определенных нормативов отчислений от указанного налога в бюджеты муниципальных образований. Следует выделить два момента, на которые необходимо обратить внимание. Во- первых, изменение системы уплаты НДФЛ будут рассматриваться с точки зрения влияния на бюджетную систему и в целом на экономическое

развитие исключительно на муниципальном уровне. Во-вторых, проводимый анализ касается только части, хотя и наиболее значимой, налоговой базы по НДФЛ, а именно фонда заработной платы.

Возможные варианты зачисления НДФЛ в бюджет того или иного муниципального образования.

Первый вариант (действующий сегодня) – уплата налога в бюджет по месту работы налогоплательщика.

Второй вариант – зачисление НДФЛ в бюджет того муниципального образования, где проживает налогоплательщик, другими словами, по месту его жительства.

Возможен также третий вариант – распределение налога между бюджетами. Он заключается в консолидации поступлений от НДФЛ в целях дальнейшего распределения средств между субъектом и муниципальными образованиями по определенной формуле.

Вследствие изменения системы уплаты НДФЛ могут быть достигнуты следующие цели: во-первых, выравнивание бюджетной обеспеченности местных бюджетов (горизонтальное выравнивание), во-вторых, создание стимулов, направленных на повышение объема и эффективности предоставления бюджетных услуг на муниципальном уровне, и, наконец, повышение экономической активности на территории конкретного муниципального образования.

В условиях действующей системы уплаты НДФЛ по месту работы налогоплательщика поступления от налога тесно взаимоувязаны с поступлениями от других налогов. Существует заметная положительная связь между показателями налогового потенциала территорий и объемов поступлений НДФЛ в соответствующие бюджеты. Таким образом, зачисление налога в региональные или местные бюджеты предполагает необходимость наличия системы финансовой помощи или выравнивания бюджетной обеспеченности, которая компенсировала бы неравномерность распределения налоговой базы.

Необходимо отметить, что НДФЛ, если сравнивать с другими значимыми налогами, обладает наименьшей неравномерностью территориального распределения. Поэтому закрепление данного налога за регионами или муниципалитетами приводит к некоторому сглаживанию показателя неравномерности обеспеченности доходами бюджетов регионов и муниципальных образований.

В случае зачисления поступлений от налога по принципу места жительства налогоплательщика указанная проблема в значительной степени решается автоматически. При такой системе появляется «встроенный» механизм распределения поступлений от НДФЛ по принципу: чем больше работающих жителей проживает в муниципальном образовании, тем больше средств от НДФЛ получает бюджет данного муниципалитета. Это приводит к распределению поступлений от НДФЛ в привязке к объему представления бюджетных услуг, а не к уровню развития экономики. Однако при подобной системе уплаты НДФЛ связь поступлений в бюджет с налоговым потенциалом все же остается достаточно высокой и полного выравнивающего эффекта не будет. Так, зачастую место жительства и место работы налогоплательщика совпадают, при этом в беднейших муниципалитетах проживает существенная доля неработающего населения (например, пенсионеры).

Действующая система уплаты НДФЛ организациями по месту их регистрации, а не налогоплательщика по месту проживания создает негативные эффекты «экспорта» бюджетных расходов и «импорта» бюджетных доходов. Характерный пример – крупнейшие промышленные центры Российской Федерации, где работают жители близлежащих областей и откуда фактическое налоговое бремя почти полностью «экспортировано» в другие города и районы.

Введение системы зачисления НДФЛ по месту жительства налогоплательщика позволит избежать этого. При этом основная сложность внедрения такой системы состоит в решении «технических» вопросов, один

из которых отслеживание налоговыми инспекциями уплаты НДФЛ по отдельным налогоплательщикам. Это требует дальнейшего совершенствования системы администрирования НДФЛ (поддержание баз данных о месте проживания, присвоение ИНН всем физическим лицам и т.д.), а также постепенного внедрения принципа налогового резидентства налогоплательщиков.

Усиление ответственности властей всех уровней, в том числе регионального и местного, перед населением можно добиться только в том случае, если и население, и власти будут четко осознавать связь между налоговым бременем и качеством предоставляемых бюджетных услуг. Существенный аргумент в пользу зачисления НДФЛ в бюджет по месту жительства налогоплательщика: этот налог может быть использован жителями муниципальных образований – непосредственными потребителями бюджетных услуг – в качестве инструмента в процессе взаимодействия с местными органами власти.

Введение систем зачисления НДФЛ по месту жительства налогоплательщика может повлиять на экономическую активность через мобильность факторов производства. Получив дополнительные доходы за счет НДФЛ, местные власти будут заинтересованы в создании благоприятной среды проживания для дальнейшего привлечения налогоплательщиков. Таким образом, будет происходить перемещение рабочей силы и активизация экономической деятельности в конкретных муниципальных образованиях.

Существующая система зачисления НДФЛ в бюджет по месту работы налогоплательщика приводит к негативным эффектам переноса налогового бремени и бюджетных расходов, а также усилению неравномерности бюджетной обеспеченности муниципальных образований и разрушению связи между уплатой налога и получением бюджетных услуг налогоплательщиками.

Безусловно, изменение системы администрирования НДФЛ и переход на принцип зачисления налога по месту жительства налогоплательщиками потребуют определенных расходов бюджета на первоначальном этапе. Но в долгосрочной перспективе суммарный эффект от реформы будет положительный: она позволит решить многие уже существующие проблемы и избежать из дальнейшей эскалации, в том числе на муниципальном уровне. Подобный шаг будет соответствовать стратегическому направлению развития системы администрирования в сторону создания института регистрации жителей по принципу налогового резидентства.

Налоговая оптимизация – это уменьшение размера налоговых обязательств посредством целенаправленных правомерных действий налогоплательщика, включающих в себя полное использование всех предоставляемых законодательством льгот, налоговых освобождений и других законных приемов и способов [46]. Оптимизация налоговых платежей – это законный способ решения хозяйственных задач.

На сегодняшний день имеется несколько наиболее распространенных схем оптимизации налогов, в частности налога на доходы физических лиц. Различные варианты предусматривают свои подходы к подобному налоговому планированию и разную степень минимизации налогового бремени. Схемы оптимизации позволяют экономить налоги с разной эффективностью, вплоть до полной экономии с отнесением выплат на затраты и отсутствием дополнительных расходов.

Все применяющиеся на сегодняшний день схемы минимизации налога на доходы физических лиц условно можно подразделить на три группы.

К первой группе относятся схемы незаконного уклонения от уплаты НДФЛ, их применение в настоящее время недопустимо («зарплатные страховые схемы», «инвалидная схема» - перевод работников в общественную организацию инвалидов, схемы с иностранной компанией, схема с ученическими договорами и т. д.).

Ко второй группе относятся методики снижения НДФЛ, которые, как показывает практика, рассматриваются государством в лице налоговых органов как схемы уклонения от уплаты НДФЛ. Однако, поскольку действующим законодательством прямых запретов на их использование не установлено, при детальности урегулирования всех существенных моментов, касающихся взаимоотношений участников таких моделей и тщательной проработанности всех условий, применения таких методик возможно. Хотя обоснование законности их применения с большой долей вероятности компания вынуждена будет доказывать в суде.

Это – дивидендные схемы оптимизации, использование компенсационных выплат, схема выплаты заработной платы с использованием механизма аутсорсинга и аутстаффинга и т. п.

К третьей группе относятся модели, которые следует рассматривать как правомерные с точки зрения действующего законодательства по практике налоговой оптимизации. Отсутствие фиктивности характера сделок и злоупотребления правом, наличие разумной деловой цели, добросовестность участников хозяйственных операций, обеспечивают максимальный уровень прозрачности и законности использования таких методик снижения налогового бремени.

Для совершенствования НДФЛ необходимо предпринять следующие меры:

1. Для упрощения декларирования доходов физическими лицами в Кодекс были внесены изменения, позволяющие не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов.

2. В рамках реализации концепции создания в Российской Федерации международного финансового центра был внесен ряд изменений в Кодекс, направленных на оптимизацию порядка налогообложения доходов

физических лиц от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. В Кодекс была включена новая редакция положений, регулирующих налогообложение операций физических лиц с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, что позволило, в частности:

- уточнить перечень расходов и порядок исчисления налоговой базы физических лиц по таким операциям, в том числе по операциям с ценными бумагами и инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов, полученными в результате обмена (конвертации), в порядке наследования и дарения, а также по операциям, осуществляемым в пользу физического лица доверительным управляющим;

- расширить перечень финансовых инструментов срочных сделок, расходы по операциям с которыми принимаются для целей налогообложения доходов физических лиц, полученных от операций с финансовыми инструментами срочных сделок (за счет обращающихся на организованном рынке финансовых инструментов с базисными активами, отличными от ценных бумаг и фондовых индексов, рассчитываемых организаторами торговли на рынке ценных бумаг, а также за счет не обращающихся на организованном рынке опционных контрактов);

- расширить перечень операций с ценными бумагами, расходы по которым принимаются для целей налогообложения доходов физических лиц, полученных от операций с ценными бумагами (за счет операций РЕПО и займа ценными бумагами);

- сократить число групп доходов физических лиц от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, налоговая база по которым определяется отдельно;

- уточнить порядок налогообложения доходов физических лиц, полученных в виде материальной выгоды при совершении операций с ценными бумагами и инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов;

— предусмотреть возможность переноса на будущие периоды убытков, полученных физическими лицами в результате совершения операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися на организованном рынке.

Указанные изменения не только исключили пробелы в налоговом законодательстве в отношении определенных видов операций физических лиц, осуществляемых на финансовых рынках, и тем самым сократили неопределенность, но и предоставили более льготный по сравнению с ранее действовавшим порядок определения налоговых обязательств. Так, сокращение числа групп доходов физических лиц от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, налоговая база по которым определяется отдельно, а также предоставление возможности перенести на будущие периоды убытки, полученные от операций.

3.2. Основные проблемы при предоставлении и пути совершенствования налоговых вычетов по НДФЛ

Основные проблемы взимания налога на доходы физических лиц и предоставления налоговых вычетов, можно увидеть в следующей таблице 3.1.

Таблица 3.1.

Сводная таблица основных проблем взимания налога на доходы физических лиц и предоставления налоговых вычетов

Основные проблемы взимания НДФЛ и предоставления налоговых вычетов по НДФЛ	Суть проблемы
Плоская шкала	Является одной из основных проблем налога на доходы физических лиц, так как применение единой основной ставки не способствует выполнению налогом одной из своих основных функций – распределительной.
Ухудшение материального положения слабо защищенных слоев населения	В ходе налоговой реформы по НДФЛ можно проследить снижение относительной величины необлагаемого минимума.
Ставка имущественного вычета	Не соответствие максимального уровня

	предоставляемого вычета, рыночным ценам на жилье.
Механизм предоставления стандартного налогового вычета	При установление сумм вычета не учитывается инфляция.
Механизм предоставления вычета на детей и льготы, учитывающие семейный статус	Механизм такого вычета практически не решает проблемы социальной защиты семей с детьми.
Механизм предоставления социального вычета на образование	Сумма социального вычета на образование и его механизм не позволяют компенсировать затраты на обучение

Относительно физических показателей налоговых вычетов по НДФЛ можно отметить, что в 80-х годах в СССР был установлен необлагаемый минимум в размере прожиточного минимума. В дальнейшем в 90-е годы в России в процессе налоговой реформы произошел уход от этого принципа. В 2005 г, отношение необлагаемого минимума к прожиточному составляло менее 15 процентов, а отношение необлагаемого минимума к среднемесячной зарплате равнялось примерно 5 процентов. В ходе налоговой реформы можно проследить снижение относительной величины необлагаемого минимума. Также необходимо отметить, что при введении гл. 23 НК РФ были отменены льготы, установленные Законом РФ от 07 декабря 1991 г. № 1998 -1 «О подоходном налоге с физических лиц» для социально незащищенных групп населения. Реформирование механизма налогообложения доходов физических лиц привело к ухудшению материального положения слабо защищенных слоев населения, что было одним из факторов, действие которого привело к дальнейшему расслоению общества по уровню доходов. Налоговые вычеты являются важным элементом системы налогообложения физических лиц. Они служат инструментом реализации функций налога, обеспечивая выполнение принципа равенства в налогообложении. С их помощью государство может решать не только экономические задачи, но и влиять на социальные процессы, перераспределять налоговую нагрузку, решать другие проблемы. Не смотря на то, что налоговые вычеты по НДФЛ призваны служить инструментом для реализации конституционного принципа равенства,

приходиться констатировать тот факт, что в современном виде система данных вычетов в полной мере не обеспечивает социальное регулирование. Однако сам механизм предоставления налоговых вычетов по НДФЛ имеет возможности для реализации регулирующей и социальной функций. Практически все доходы, полученные налогоплательщиком – физическим лицом, подлежат обложению НДФЛ. Налогоплательщик имеет право уменьшить налоговую базу по НДФЛ, облагаемую по ставке 13 процентов на сумму налогового вычета. То есть, вычет – это выведенная из-под налогообложения часть личных доходов налогоплательщика. Любой человек старается сократить свои расходы, иметь больше доходов и пользоваться различными скидками, льготами и т.д. Применение налоговых вычетов является одним из вариантов, позволяющих налогоплательщику сэкономить часть личных доходов.

Цели взимания и основные черты налога на доходы физических лиц в России во многом схожи с принятыми во многих странах аналогичным налогами:

- налог является «личным», т.е. его объект – это не усреднённый доход, а доход, полученный конкретным налогоплательщиком;
- налогообложение физических лиц соответствует основным принципам налогообложения – всеобщности, равномерности и эффективности;
- налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловажно для его пополнения;
- основной способ взимания этого налога – у источника выплаты доходов, что является простым и эффективным механизмом контроля за полнотой, своевременностью и правильностью перечисления средств в бюджет.

Несмотря на неутешительные прогнозы социально-экономического развития экономики нужно совершенствовать имеющуюся систему налогообложения и в целях повышения собираемости НДФЛ необходимо:

- 1) активизировать работу налоговых органов с налоговыми агентами – работодателями с целью легализации скрытых доходов наемных работников

- (т.е. чаще и качественнее проводить налоговые проверки);
- 2) рассмотреть возможность прогрессивного налогообложения доходов населения;
 - 3) рассмотреть поэтапное увеличение размеров налоговых вычетов;
 - 4) ужесточить наказание за несвоевременное предоставление отчетности и уплаты налога;
 - 5) применять более контролируемые способы выплаты заработной платы – с помощью кредитных учреждений.

Предложенные подходы к реформированию подоходного налогообложения будут способствовать решению значительного числа задач социальной политики России на среднесрочную перспективу, а также обеспечат перераспределение сверхдоходов в пользу наименее обеспеченных слоев населения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговые вычеты являются важным элементом системы налогообложения физических лиц. Они служат инструментом реализации функций налога, обеспечивая выполнение принципа равенства в налогообложении. С их помощью государство может решать не только экономические задачи, но и влиять на социальные процессы, перераспределять налоговую нагрузку, решать другие проблемы. Не смотря на то, что налоговые вычеты по НДФЛ призваны служить инструментом для реализации конституционного принципа равенства, приходится констатировать тот факт, что в современном виде система данных вычетов в полной мере не обеспечивает социальное регулирование.

Однако сам механизм предоставления налоговых вычетов по НДФЛ имеет возможности для реализации регулирующей и социальной функций. Практически все доходы, полученные налогоплательщиком – физическим лицом, подлежат обложению НДФЛ. Налогоплательщик имеет право уменьшить налоговую базу по НДФЛ, облагаемую по ставке 13 процентов на сумму налогового вычета. То есть, вычет – это выведенная из-под налогообложения часть личных доходов налогоплательщика.

Любой человек старается сократить свои расходы, иметь больше доходов и пользоваться различными скидками, льготами и т.д. Применение налоговых вычетов является одним из вариантов, позволяющих налогоплательщику сэкономить часть личных доходов

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

Налоговые ставки по НДФЛ установлены в ст. 224 Налогового кодекса РФ. Доход работников от заработной платы облагается по ставке 13%. А ст. 225 Налогового кодекса РФ определяет, что сумма налога определяется в полных рублях.

Ежемесячно в ГБУ «Управление ветеринарии г. Кызыла» начисляют налог на доходы физических лиц на доходы каждого работника. Из

динамики видно, что в августе месяце идет увеличение суммы НДФЛ, что связано с выходом работников на ежегодные оплачиваемые отпуска. А в январе месяце сумма начисленного НДФЛ меньше, чем другие месяцы, что связано с уменьшением количества рабочих дней и суммы заработной платы.

Кроме начисления налога бухгалтер каждый месяц обязан уплачивать НДФЛ в бюджет. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода либо дня перечисления дохода по поручению работника на счета третьих лиц.

Уплата налога на доходы физических лиц в бюджет идет неравномерно, что связано с несвоевременным выполнением декларирования доходов работников ГБУ «Управление ветеринарии г. Кызыла».

В структуре доходов бюджета Республики Тыва за 2013 г. поступления НДФЛ составляет 12%, что увеличилась на 2% по сравнению с 2012 годом. А наибольшую долю в структуре доходов составляет безвозмездные перечисления – 80,5 %.

В различных странах основную часть доходов бюджета составляют именно налоги: в США они формируют 90% бюджета, в Германии – 80%, Японии – 75%. В России доля налогов составляла более 80%. А в Республике Тыва доля налогов в структуре бюджета в 2013 г. составляет всего 19,5 %.

Налог на доходы физических лиц имеет тенденцию устойчивого роста, без сильных колебаний и скачков. В 2013 году он повысился на 354 млн. руб. Его удельный вес в налоговых доходах составил в 2013 году – 12 %.

Основную долю в структуре налоговых доходов бюджета Республики Тыва за 2013 год составляет налог на доходы физических лиц – 66,6 %.

Таким образом, что роль налога на доходы физических лиц в консолидированном бюджете достаточно высока, так как его удельный вес стабильно занимает первое место в формировании налоговых доходов.

Для совершенствования НДФЛ необходимо предпринять следующие меры:

1. Для упрощения декларирования доходов физическими лицами в Кодекс были внесены изменения, позволяющие не указывать в налоговой декларации доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения), а также доходы, при получении которых налог полностью удержан налоговыми агентами, если это не препятствует получению налогоплательщиком налоговых вычетов.

2. В рамках реализации концепции создания в Российской Федерации международного финансового центра был внесен ряд изменений в Кодекс, направленных на оптимизацию порядка налогообложения доходов физических лиц от операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок. В Кодекс была включена новая редакция положений, регулирующих налогообложение операций физических лиц с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок, что позволило.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (с изм. и доп. на 06.04.2015г.)
2. Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» № 212 от 24.07.09 (ред. от 28.12.2011) (с изм. и доп., вступающими в силу с 07.01.2012)
3. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 года № 209-ФЗ (в ред. 05.07.2011)
4. Постановление от 22 июля 2008 г. N 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»
5. Приказ ФНС РФ «Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок» от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 08.04.2012)
6. Басовский Л.Е., Экономика отрасли. М.: Инфра-М, 2009. — 145 с.
7. Белоглазова Г.Н., Деньги. Кредит. Банки. М.: Высшее образование, Юрайт, 2009. — 620 с.
8. Васильева, Л. С. Финансовый анализ [Электронный ресурс]: электронный учебник / Л. С. Васильева, М. В. Петровская. М., КноРус. 2008. — 225 с.
9. Вахрушиной М.А., Н. С. Пласковой. Анализ финансовой отчетности: учебник М., Вузовский учебник. 2009. — 110 с.
10. Волков О.И., Девяткина О.В., Экономика предприятия (фирмы). 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2009. — 601 с.
11. Горский И.В. Налоги в рыночной экономике. М.: АНКЛ, 2012. — 95 с.
12. Горяинова Л.В., Экономика. М.: ЕАОИ, 2009. — 432 с.

13. Донцова, Л. В. Анализ финансовой отчетности / Л. В. Донцова, Н. А. Никифорова. М., Дело и Сервис. 2012. — 33 с.
14. Душенькина Е.А., Экономика предприятия. Конспект лекций. М.: Эксмо, 2009. — 160 с.
15. Ефимова О.И., М. В. Мельник. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие для экон. специальностей вузов М., Омега-Л. 2011. — 125 с.
16. Жиделева В.В., Каптейн Ю.Н., Экономика предприятия. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2011. — 133 с.
17. Жидкова Е.Ю., Налоги и налогообложение. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Эксмо, 2009. — 480 с 71
18. Жуков Е.Ф., Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум. 2-е изд., доп. и перераб. - М.: 2012. — 430 с.
19. Жулина, Е. Г. Анализ финансовой отчетности, Жулина, Н. А. Иванова. М., Дашков и Ко. 2011. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Зеленкова Н.М., Деньги. Кредит. Банки. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: 2012. — 783 с.
20. Зайцев Н.Л., Экономика, организация и управление предприятием. 2-е изд., доп. - М.: Инфра-М, 2009. — 455 с.
21. Зрелов А.П., Налоги и налогообложение. Конспект лекций. 5-е изд., испр. и доп. - М.: Юрайт, 2011. — 147 с.
22. Иванов С.И. Вопросы взимания налога с доходов физических лиц//Ж. «Российский налоговый курьер», 2014. №2. – 86 с.
23. Илышева, Н. Н. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческой организации / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. М., ЮНИТИ, 2009. — 22 с.
24. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры. М., Финансы и статистика. 2011. — 263 с.
25. Кольцова Т.А. Налогообложение субъектов малого предпринимательства. - М.: «ОМЕГА», 2012. – 89 с.
26. Костирко Р.О., Финансовый анализ. Харьков: Фактор, 2009. — 784 с.

27. Котельникова Е.А., Экономика фирмы. Конспект лекций. М.: Эксмо, 2009. — 160 с.
28. Кузнецова Е.И., Деньги, кредит, банки. 2-е изд. - М.: 2009. — 568 с.
29. Лаврушин О.И., Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс. 4-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2011. — 320 с.
30. Лиференко, Г. Н. Финансовый анализ предприятий. М., Экзамен. 2009. — 111 с.
31. Любушин, Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия. М., ЮНИТИ-ДАНА, 2009. — 97 с.
32. Майбуров И. А. Налоги и налогообложение. М.: Юнити-Дана, 2012. - 65 с.
33. Майбуров И.А., Налоги и налогообложение. Учебник 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2013. — 66 с.
34. Майбуров И.А., Налоги. Учебник 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2013. — 57 с.
35. Майбуров И.А., Налоговая политика. Теория и практика. Учебник - М.: Юнити-Дана, 2013. — 89 с.
36. Майбуров И.А., Налоговые реформы. Теория и практика - М.: Юнити-Дана, 2013. — 121 с.
37. Майбуров И.А., Теория налогообложения. Продвинутый курс. Учебник - М.: Юнити-Дана, 2013. — 136 с.
38. Официальный сайт Минфина России. <http://www.nalog.ru/>
39. Николаева Т. И. Экономика предприятий торговли и общественного питания: учеб. пособие. / рук. авт. кол.; науч. ред. Егорова Н.Р. Екатеринбург, 2011. — 112 с.
40. Половцева Ф.П., Коммерческая деятельность. М.: Инфра-М, 2009. — 248 с.
41. Сиротина Т.П., Экономика и статистика предприятия. М.: ЕАОИ, 2009. — 200 с.

42.Скрипниченко В.А., Налоги и налогообложение. СПб.: Питер: ИДБИНФА, 2011. — 496 с.

43.Соломатин А.Н., Экономика, анализ и планирование на предприятии торговли., СПб.: Питер, 2009. - 560 с.

44.Система «Консультант-плюс».

45. Тузова Т.П. Проверка предприятия по подоходному налогу. Заметки налогового инспектора - «Статус-Кво 97», 2014. - 95 с.

46. Филимонова Е.М. Различия в признании доходов и расходов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения, 2014. - № 7. 65- с.

47. Филина Ф.Н., Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2009. — 424 с.

48. Циндяйкина М. В. Оценка влияния налоговой нагрузки на деятельность предприятия [Текст] / М. В. Циндяйкина, Л. М. Макарова // Молодой ученый. — 2013. — №3. — С. 288-298.

49.Черник Д.Г. , Налоги и налогообложение. М.: 2011. — 367 с.

50.Черник Д.Г. и др. Налоги и налогообложение: Учебник. - М.: Инфра-М, 2011 - 99 с.

51. http://www.nalog.ru/rn78/related_activities/statistics_and_analytics/forms/4621635.