

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФГАОУ ВО «УрФУ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»

Высшая школа экономики и менеджмента  
Кафедра финансового и налогового менеджмента

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ ПЕРЕД ГЭК

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ И.А.  
Майбуров  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018  
г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**  
**ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ**

Руководитель: доцент, к.т.н. В.Н. Загвоздина

Нормоконтролер: М.В. Гармашова

Студент группы ЭММ-262009 В.Г. Шмаков

Екатеринбург  
2018

## АННОТАЦИЯ

Данная выпускная квалификационная работа посвящена совершенствованию подоходного налогообложения физических лиц в России.

Цель данной выпускной квалификационной работы – оценка перспектив совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.

Выпускная квалификационная работа содержит аннотацию, введение, 3 главы, заключение, список использованных источников.

Первая глава посвящена теоретическим основам налога на доходы физических лиц в России.

Во второй главе проведен анализ поступлений НДФЛ в бюджетную систему Российской Федерации.

Третья глава посвящена перспективам совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России

Данная работа выполнена на 94 страницах и содержит 20 таблиц, список использованных источников включает 80 наименований.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	5
1 Теоретические основы подоходного налогообложения физических лиц в России.....	7
1.1. История и основные этапы становления налогообложения физических лиц в России.....	7
1.2 Фискальное и регулирующее значение НДФЛ.....	14
1.3 Теоретические аспекты взимания НДФЛ .....	19
1.4 Актуальные проблемы подоходного налогообложения физических лиц в России .....	28
2 Анализ поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ.....	31
2.1 Роль подоходного налога в формировании доходов бюджетной системы РФ.....	31
2.2 Анализ поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ.....	33
2.3 Анализ налогоплательщиков и задолженности по НДФЛ.....	43
2.4 Заключение.....	50
3 Перспективы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.....	54
3.1 Перспективы введения необлагаемого минимума по НДФЛ в России.....	54
3.2 Перспективы совершенствования налогообложения дивидендных доходов физических лиц в России.....	63
3.2 Перспективы введения семейного налогообложения в России.....	71
Заключение.....	83
Список использованных источников.....	85

## ВВЕДЕНИЕ

Подходные налоги взимались с древних времен, в тех или иных видах и формах: в прошлом это могли быть разнообразные церковные и светские десятины, барщины и оброки, а сегодня – в виде различных подходных налогов. Подходный налог, взимаемый с физических лиц, затрагивает интересы, как корпораций, так и отдельно взятых индивидуумов. Подходное налогообложение физических лиц оказывает колоссальное влияние на уровень реальных доходов населения и является одним из главных источников поступлений в бюджет за счет роста доходов граждан-налогоплательщиков. За последние годы схема подходного налогообложения в России многократно корректировалась, реформировалась и изменялась, но представители законодательной, исполнительной и судебной ветвей власти до сих пор не пришли к единому мнению о порядке взимания и размерах налога на доходы физических лиц.

Важно подчеркнуть, что НДФЛ это - прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала. В идеале налог на доходы должен быть, налогом на чистый совокупный доход физических лиц, которые либо являются резидентами, либо извлекают определенный доход на территории страны. НДФЛ прямо влияет на потребление через регулирование величины располагаемого дохода, и данный налог способен как стимулировать налогоплательщиков к потреблению, так и заставлять их сокращать его.

Поэтому одной из главных проблем подходных налогов, в общем, и НДФЛ в частности, является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. То есть, имеется потребность в таких элементах налога, которые смогут обеспечить, как можно более справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам как государства, так граждан-налогоплательщиков от НДФЛ. В России закреплен пропорциональный

характер налогообложения, действует основная ставка налога равная 13 процентам.

Проблемы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России являются перспективными и актуальными с момента появления подоходного налогообложения, особенно сегодня, в условиях непростой и быстро изменяющейся социально-экономической ситуации, как в России, так и в мире, а также по причине наличия неразрешенных вопросов как теоретического, так и практического характера.

Цель данной выпускной квалификационной работы – Оценить перспективы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.

Для этого необходимо, в свою очередь, решить несколько задач:

- изучить историю, теоретические основы, фискальное и регулирующее значение, а также выявить проблемы подоходного налогообложения физических лиц в России;
- провести анализ поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ и изучить роль налога в формировании доходов бюджетной системы РФ;
- по итогам анализа изучить проблемы и перспективы совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России;
- предложить меры и оценить перспективы по совершенствованию подоходного налогообложения физических лиц в России.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

## 1.1 История и основные этапы становления налогообложения физических лиц в России

Налог на доходы физических лиц в своей классической форме был впервые введен в Великобритании в 1798 году, но в 1816 году отменен. И лишь с 1842 года налог на доходы превратился в надежный и постоянный источник дохода британского бюджета. В Германии налог на доходы физических лиц вводится только в 1891 году, во Франции в 1914 году в США в 1915 году, а в России в 1916 году[1, с. 396].

Введение и распространение налога на доходы физических лиц в большинстве стран мира стало результатом многовекового процесса исторического развития национальных систем подоходного налогообложения, а также стало возможным лишь с продолжительным и устойчивым ростом индивидуальных доходов и сосредоточению их разновидностей в руках индивидуального налогоплательщика.

Важно отметить, что определяющими предпосылками развития подоходного налога, как в мире, так и в России стало выполнение следующих базовых условий, а именно:

- Сравнительно высокий уровень экономического развития, генерирующий такие доходы, с которых взимаемые налоги начинают обеспечивать фискальные потребности государства;
- Рост уровня налоговой культуры, формирование позитивного восприятия уплаты налога, как гражданского долга;
- Достаточно высокий уровень развития национальной налоговой системы и налоговых органов, а также техники налогового контроля[1, с. 397].

История развития налогообложения физических лиц в России включает несколько основных этапов, на протяжении которых налогообложение физических лиц претерпело целый ряд сложнейших и комплексных изменений как теоретического, так и практического характера.

Первый этап охватывает самую раннюю историю, а именно период от зарождения древнерусского государства в девятом веке и вплоть до окончания монгольского ига в пятнадцатом веке.

Образование Древней Руси началось относительно поздно - только с конца девятого века. Налогов и налогообложения в традиционном виде тогда еще не существовало. Главным источником доходов в этот период была дань. В сущности это сначала нерегулярный, а затем все более систематический прямой подушный налог, взимаемый с физических лиц. Князь Олег, утвердив свою власть в Киеве, занялся установлением дани с подвластных племен. Дань взималась двумя способами: *повозом*, когда она привозилась в столицу - Киев, и *полюдьем*, когда князья или княжеские дружины сами собирали дань. Одна из таких поездок к древлянам закончилась трагически для наследника Олега князя Игоря[2].

По свидетельству Н.М. Карамзина, Игорь пренебрег умеренностью, забыв, что именно она и есть добродетель власти, и обременил древлян тяжелым налогом. А получив его, вернулся требовать дани повторно. Древляне убили Игоря, не потерпев *«двойного налогообложения»*[2].

В дальнейшем налогообложение физических лиц не получило должного развития, оставаясь на достаточно архаичном уровне. Главным «налогом» по-прежнему оставалась дань. Например, эпоху монгольского ига основным налогом стал *«выход»*, взимавшийся сначала баскаками - уполномоченными хана Золотой Орды, а затем, когда удалось добиться отстранения от этих обязанностей ханских чиновников, самими русскими князьями. *«Выход»* взимался с каждого жителя мужского пола и с головы скота. Каждый удельный князь сам собирал дань в своем уделе и передавал ее великому князю для отправления в Орду. Но имелся и другой способ

взимания дани — откуп. Откупщиками выступали, как правило, представители иноземного купечества. Внося ханам Орды единовременные суммы, они затем обогащались сами, увеличивая налоговый гнет на русские княжества[2].

Лишь с обретением независимости от Золотой Орды начался принципиально новый этап в развитии системы налогообложения физических лиц, так как начался процесс формирования нового, куда более централизованного и сильного, русского государства под эгидой Москвы. Уплата «выхода» была прекращена Иваном III в 1480 г., после чего началось построение и развитие совершенно новой системы налогообложения. В качестве главного прямого налога, облагающего физических лиц, был учрежден налог с черносошных крестьян и посадских людей. Затем последовали новые налоги: ямские, пищальные - для производства артиллерии, сборы на крепостное и засечное дело, т. е. на строительство засек - укреплений на южных границах Московского государства, которому в будущем суждено называться Россией[2].

В период правления первого из русских царей - Ивана Грозного - система налогообложения физических лиц продолжила свое развитие. Каждый земледелец был обложен фиксированным налогом, выплачиваемым сельскохозяйственными продуктами и деньгами, что записывалось в особые книги. Итак, что касается прямых податей, то главным объектом обложения служила земля, а раскладка налога велась на основании писцовых книг. В Книгах описывалось как количество, так и качество земель, а также их урожайность, заселенность. Время от времени писцовые книги возобновлялись и проверялись. Прямой подоходный налог взимался только с восточных инородцев, у которых каждый работоспособный мужчина был обязан платить меховую или пушную дань, известную под названием «ясак». Многие натуральные повинности физических лиц в это время стали собираться в полностью денежной форме, а не в натуральном виде[2].

Третий этап в развитии налогообложения физических лиц начался с правления Петра Великого и завершился революционными событиями 1917 года. В предшествующее время налоговая система России базировалась главным образом на принципе увеличения налогов по мере возникновения и возрастания потребностей государственной казны, при этом, практически не учитывалась связь с реальным экономическим положением страны. Фактически Петр I и его приемники, среди которых особенно следует выделить Екатерину II, Павла I и Александра I и Александра II, создали принципиально новую финансово-налоговую систему, при этом активно перенимался зарубежный опыт в данной сфере.

Именно на данном этапе впервые в отечественной истории был введен непосредственно налог, названный *«подходным»*, это произошло в 1812 году, до этого в области прямого налогообложения физических лиц господствовали различные формы *«подушных податей»*[3]. Он был реализован в форме налога на доходы физических лиц от принадлежащего им недвижимого имущества. Его ставка была прогрессивной и варьировалась от 1% до 10%, а не облагаемый налогом минимум дохода составлял 500 руб. в год. В качестве примера следует указать, что на тот момент стоимость двухкомнатного дома в Петербурге оценивалась для целей налогообложения недвижимости в 250 руб. Во второй половине девятнадцатого века все большее значение приобретают прямые налоги с лиц. Основным подходным налогом по-прежнему являлась подушная подать, замененная в 1882 году налогом с городских строений, который просуществовал вплоть до 1917 года.

В Российской Империи новый закон о подходном налоге был принят в 1916 году, а сам налог должен был вступить в силу с 1917 года, но в связи с продолжающейся Первой мировой войной и бурно развивающимися революционными событиями налог так и не был применен[4, с. 255].

Четвертый этап неразрывно связан с СССР и охватывает все время существования советского государства. В советский период подходный налог был введен с 1943, но его ставки менялись множество раз,

предпринимались даже попытки его полной отмены. Однако эти мероприятия не имели успеха, и подоходный налог оставался важнейшей частью налоговой системы СССР. Последнее изменение произошло в 1984 году, когда необлагаемый минимум был установлен в размере 70 руб., а сумма налога стала фиксированной – она варьировалась от 25 копеек с доходов в размере 71 руб. до 8,2 руб. при уровне заработной платы в 101 руб. и выше. А сумма дохода, превышающая 200 руб., дополнительно облагалась по ставке 13%. В таблице 1 приведены более подробные данные о величине ежемесячных доходов и соответствующих им ставках налога в 1984 году[3].

Таблица 1 – Величина доходов и ставки подоходного налога в 1984 г.

Величина ежемесячного дохода, руб.	Ставки налога, %
71	0,35
72	0,82
80	1,76
85	4,26
88	6,01
90	6,97
91	7,57
100	7,82
200	10,82
Более 200	13

Пятый этап – современный. Он охватывает период от создания Российской Федерации и до настоящего времени. Точкой отсчета для него служит 1992 год, когда в России было создано и принято новое налоговое законодательство, которым также была установлена прогрессивная шкала подоходного налога. Ставка изменялась от 12% при доходе до 200 тыс. руб. (при этом минимальный размер оплаты труда налогом не облагался) до налога в размере 124 тыс. руб. с заработков, превышающих 600 тыс. руб. Сумма дохода сверх 1 млн. руб. также дополнительно облагалась налогом по

ставке 40%. В таблице 2 приведены данные о ставках подоходного налога и величинах годового дохода в 1992 году[3].

Таблица 2 – Величина годового дохода и ставки НДФЛ в 1992 году

Величина годового дохода, руб.	Ставка налога, %
До 200 000	12
До 400 000	16
До 600 000	20,67
До 1 000 000	28,4
Более 1 000 000	40

В дальнейшем ставки налога регулярно, почти ежегодно, корректировались с учетом различных факторов. Но в 2001 году был создан и введен в действие вторую часть Налогового Кодекса (НК РФ ч.2), в котором впервые в России была установлена плоская шкала налогообложения доходов физических лиц в размере 13% независимо от суммы дохода. Данная ставка действует и в настоящее время, несмотря на постоянную критику сторонников прогрессивной шкалы налогообложения.

Законопроекты по реформированию НДФЛ, основным элементом которых является внедрение элементов прогрессивного налогообложения, выносятся на рассмотрение российского парламента регулярно.

В 2015 году на рассмотрение в Государственную Думу поступило сразу три законопроекта об изменении ставок НДФЛ и порядка его исчисления. Первый законопроект был внесен депутатом от фракции КПРФ Николаем Рябовым 16 марта 2015 года. Данным законопроектом предусмотрено повышение ставки НДФЛ до 16% при одновременной освобождении от налогообложения суммы в размере прожиточного минимума. По мнению автора, эта корректировка позволило бы снизить налоговую нагрузку на наименее защищенные слои населения[3].

Практически сразу после него в Государственную Думу был внесен второй законопроект от фракции КПРФ, предлагающий ввести в России

прогрессивную шкалу налогообложения по НДФЛ, при которой доходы в сумме свыше 1 млн. руб. в месяц будут облагаться налогом по ставке 50%.

Третий законопроект поступил в нижнюю палату Федерального Собрания от депутатов Сергея Миронова, Василия Швецова, Валерия Гартунга, Михаила Емельянова и Александра Тарнавского. Он опять же предусматривает введение прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц, превышающие 24 млн руб. в год. Максимальная ставка НДФЛ в случае принятия этого законопроекта достигнет 50% по доходам, превышающим 200 млн. руб. в год.

Сразу два законопроекта было предложено в 2017 году депутатами от «Справедливой России». Один из законопроектов предусматривает ставку в размере 13% по доходам до 24 миллионов рублей в год, а для доходов превышающих 24 и до 100 миллионов рублей – 25%. В отношении доходов от 100 и до 200 миллионов рублей – 35%, а для сумм свыше 200 миллионов рублей – 50% [5].

Во втором законопроекте для доходов до 5 миллионов рублей в год сохраняется ставка НДФЛ в размере 13%. В отношении доходов от 5 и до 50 миллионов рублей ставка устанавливается в 18%, для доходов превышающих 50 и до 500 миллионов рублей включительно — 23%, свыше 500 миллионов рублей — 28%.

В 2017 году также поступила инициатива депутатов от КРПФ предполагающая сохранение ставки налога в 13% при ежемесячном доходе граждан менее 400 тысяч рублей. При доходах свыше 400 тысяч и до 1 миллиона рублей в месяц ставка налога составит 13% для суммы менее 400 тысяч рублей и 30% для доходов свыше 400 тысяч рублей, свыше 1 миллиона рублей — 50% [5].

Предложение представителей ЛДПР заключается в установлении нулевой ставки НДФЛ при годовом доходе до 180 тысяч рублей. При доходе свыше 180 тысяч и до 2,4 миллиона рублей ставка составит 13% с суммы, превышающей 180 тысяч рублей; свыше 2,4 и до 100 миллионов рублей —

288,6 тысяч рублей + 30% с суммы, превышающей 2,4 миллиона рублей; свыше 100 миллионов рублей — 29 миллионов 568,6 тысяч рублей + 70% с суммы, превышающей 100 миллионов рублей.

Одно из новейших и актуальных предложений по реформированию НДФЛ вынесено на рассмотрение Госдумы парламентской фракцией КПРФ 28 марта 2018 года. Законопроект предусматривает введение прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц с минимальной ставкой в 5%.

Предлагается установить пониженную ставку НДФЛ в размере 5% для лиц, имеющих доходы менее 100 тыс. рублей в год. Для лиц с доходами от 100 тыс. рублей до 3 млн. рублей в год ставка составит 5 тыс. рублей в год плюс 13% с части дохода, превышающей 100 тыс. рублей. Доходы от 3 млн рублей до 10 млн рублей должны облагаться налогом в размере 382 тыс. рублей в год плюс 18% от суммы превышающей 3 млн. рублей. А, доходы свыше 10 млн. рублей в год должны подлежать разовой выплате в размере 1,642 млн. рублей плюс 25% от суммы свыше 10 млн. рублей[6]. В будущем следует ожидать новых подобных инициатив от парламентариев.

## 1.2 Фискальное и регулирующее значение НДФЛ

В основе НДФЛ как налога лежит концептуальная идея о том, что каждый гражданин страны, используя некоторые общественные блага, должен обеспечивать функционирование государства, путём отчисления определенной части своих доходов в бюджет. Именно НДФЛ благодаря ряду обстоятельств в условиях развитого правового государства являются наиболее интересными и важными для налогообложения, поскольку способствует не только пополнению бюджета, но и перераспределению доходов.

В РФ процесс становления налога на доходы физических лиц находится на заключительной стадии. То есть, можно с уверенностью сказать о том, что система исчисления и уплаты данного налога в РФ установлена и хорошо развита, но при этом она имеет ряд все еще неразрешенных проблем

и дискуссионных вопросов. Ещё многое предстоит сделать в данном направлении в процессе налоговых реформ, тем не менее, для дальнейшего улучшения и преобразования подоходного обложения уже имеется огромный и серьезный задел. Однако необходимо понимать, что будущее социально-экономическое процветание и устойчивое развитие нашей страны во многом зависит от того, каким образом будет организовано налогообложение доходов физических лиц. В этом и состоит объективная необходимость существования и совершенствования данного налога[7].

Сущность НДФЛ заключается в отделении от суммарного дохода человека той части его заработка, которая направляется на пополнение государственного бюджета. Доля этой части, которая определяется ставкой, должна устанавливаться с учетом влияния налога на экономическое поведение работающих: увеличение ставки приводит к снижению трудовой отдачи всех групп населения. Также следует иметь в виду, что НДФЛ уменьшает величину доходов и тем самым стимулирует население на сокрытие своих доходов[8].

Налог с личного дохода - один из важнейших в западных странах и многие налоговые реформы предусматривали изменения именно по данному налогу. Колоссальное фискальное и регулирующее значение личных подоходных налогов в развитых странах трудно переоценить. При обсуждениях системы налогообложения в России, бытует мнение о том, что налоговое бремя на предпринимателей настолько высоко, что работать в современных условиях просто невозможно. Укоренилось представление о том, что государство просто душит налогами как крупный и средний, так и малый бизнес. Однако, нагрузка на доходы физических лиц в России не так велика, всего лишь 13%. Но делать по этому поводу поспешных и необдуманных выводов не стоит, важно и нужно принимать во внимание, как другие условия, так и иные порядки взимания этого налога за рубежом. Популярное заблуждение о том, что налоговое бремя в развитых странах, например в Великобритании, США или Канаде, не такое значительное, вовсе

не соответствует действительности. Верхний размер ставок подоходных налогов в разных странах варьируется от 45% до 59%[9].

Тем не менее, несмотря на всю свою продуктивность и простоту, в сегодняшних российских реалиях подоходный налог с физических лиц так и не стал главным в налоговой системе страны. Недостаточные фискальная и регулирующая роли налога на доходы физических лиц в формировании доходов российского бюджета может объясняться целым рядом причин.

Во-первых, меньшим по сравнению с экономически развитыми странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России, в связи с этим подоходный налог, в основном, уплачивается в последнее время по минимальной шкале.

Во-вторых, все еще время от времени случающимися задержками выплат заработной платы некоторой части работников, как сферы материального производства, так и работающих в организациях, состоящих на бюджете. Конечно, с каждым годом подобные случаи встречаются все реже и реже, и их частота не сравнится с ситуацией печально известных 90-ых годов, но до настоящего времени они все еще не искоренены до конца.

В-третьих, недостаточной развитостью рыночной экономики и рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Но здесь также следует добавить и то, что в то время как развитые страны веками шли к современным моделям своих капиталистических экономик, то Россия вновь ступила на путь создания свободного рынка лишь недавно, а именно с распада СССР.

В-четвертых, получившей в России некоторое распространение, более широкое, чем в развитых странах, практикой укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами. Так же, как бы это ни было удручающе и парадоксально, основную долю этого налога в бюджете Российской Федерации обеспечивают поступления от доходов малообеспеченной части населения, поскольку в этой категории

налогоплательщиков традиционно наиболее низкий процент сокрытия налогооблагаемых доходов[10].

Нельзя не отметить, что такие государства, как США, Франция относятся к тем немногим странам, с системой подоходного обложения, в которых признают базовой единицей налогообложения не отдельного человека, а семью[11].

В соответствии с Налоговым Кодексом РФ налоговая ставка по НДФЛ составляет 13%. По поводу этой уравнительной ставки для «богатых» и «бедных» и возникает множество споров среди экономистов. Одни ученые считают, что плоская шкала налогообложения наиболее справедлива, так как обеспечивает равенство налогоплательщиков независимо от социальной и иной принадлежности, а также помогает вывести часть доходов из теневой экономики. Но у данной теории существует и немало противников, предлагающих введение прогрессивной шкалы налога.

Многие ученые-экономисты считают, что существующая система ведет к дальнейшему расслоению общества и неравенству, так как независимо от величины дохода, процент налога остается неизменным, и выступают с предложением введения прогрессивной шкалы налогообложения. Такой подход предполагает, что при увеличении суммы дохода должна возрастать и ставка НДФЛ. Здесь следует отметить, что практически нигде в развитых странах мира не существует плоской шкалы подоходного налога. При этом прогрессия в большинстве стран достигает довольно значительных величин[12].

Даже при кратком анализе имеющейся в открытом доступе информации, можно сделать вывод о том, что на данный момент Россия, Беларусь и Болгария – страны с минимальными ставками подоходного налога, формально налогоплательщики в этих государствах несут наименьшее налоговое бремя по НДФЛ; примерно в середине списка находятся США, Бразилия и ряд других стран, а самое тяжкое фискальное бремя приходится на граждан Австрии, Нидерландов, Дании, Швеции и

Бельгии, которым приходится отдавать в государственные бюджеты порядка половины своих доходов.

Еще одна исключительно российская особенность подоходного налога – это опять же следствие «плоской» шкалы обложения, проявляющейся в данном случае в форме одинаковых эффективных ставок для холостых и семейных налогоплательщиков. Российское налогообложение попросту не различает семейное положение налогоплательщиков. В Великобритании ставка налога для одиноких налогоплательщиков равна 29,4%, а для состоящих в браке и имеющих двух детей 20,9%. В Германии эти значения примерно равны 45,7% и 30,5%, во Франции 34,1% и 22,3%. Российский же подоходный налог уравнивает в правах всех налогоплательщиков[13].

Значение и роль налога на доходы физических лиц тесно связаны с его преимуществами. Налог на доходы физических лиц характеризуется следующими отличительными особенностями, определяющими его как фискальное, так и не менее важное регулирующее значения:

- делает возможным обложение налогоплательщиков в соответствии с их платежеспособностью;
- в значительной степени соответствует требованиям социальной справедливости благодаря применению таких элементов налога как: необлагаемый минимум и прогрессивная шкала ставок налога;
- позволяет доходы полученные как из различных источников, так и доходы вне зависимости от формы их выражения – натуральной или же денежной;
- представляет собой одну из самых совершенных форм налогообложения, так как охватывает весь совокупный чистый доход общества – основной источник уплаты налогов;
- образует тесную связь между налогами и общественными благами, получаемыми индивидуумами от государства, спрос на которые (по мнению ряда исследователей), как и суммы налоговых платежей, находятся в зависимости от величин индивидуальных доходов.

В заключении данного раздела, стоит еще раз отметить, что в современных реалиях налог на доходы является одним из самых существенных источников доходов. Среди развитых стран наибольшее фискальное значение данный налог имеет в Дании, Финляндии, Швеции, Норвегии, обеспечивая от 30% до 50% от общей суммы налоговых доходов государства. Сопоставимым является и осязаемое регулирующее значение этого налога в указанных странах[1, с. 398].

В России фискальное значение НДС несколько скромнее, хотя и довольно осязаемо – налог обеспечивает до 10-15% доходов консолидированного бюджета РФ. Тем не менее, значение НДС куда заметнее на уровне бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов, где налог обеспечивает до 30% доходов бюджетов выше указанных уровней бюджетной системы РФ.

### 1.3 Теоретические аспекты взимания НДС в России

Чтобы характеристика подоходного налога получилась объективной и наиболее точной необходимо дать описание всех аспектов НДС. Разумеется, необходимо обратиться к описанию элементов НДС, поскольку последовательное рассмотрение всех элементов налога поможет во всем дальнейшем анализе особенностей современного российского подоходного налогообложения.

Субъектами налогообложения - налогоплательщики НДС в соответствии со статьей 207 НК РФ признаются:

- физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ;
- физические лица, получающие доходы от источников в РФ и не являющиеся налоговыми резидентами РФ[14].

Налоговыми резидентами признаются те физические лица, которые фактически находились на территории РФ не менее 183 календарных дней на протяжении 12 следующих подряд календарных месяцев. Период нахождения в РФ не прерывается на периоды выезда за границу на срок менее 6 месяцев для лечения или обучения.

Независимо от фактического времени нахождения в РФ налоговыми резидентами признаются следующие физические лица: российские военнослужащие, сотрудники органов государственной власти и местного самоуправления, работающие за пределами РФ и так далее.

Объектом налогообложения по НДФЛ является доход, определяемый в соответствии со статьей 209 НК РФ, полученный налогоплательщиками:

- Физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ - как от источников в РФ, так и за пределами РФ;
- Физическими лицами, не являющихся налоговыми резидентами РФ – только от источников в пределах РФ.

Налоговым Кодексом определяется полный перечень доходов, подлежащих налогообложению, и полученных как на территории РФ, так и за пределами страны, к таким доходам отнесены, например:

- дивиденды и проценты;
- доходы, полученные от использования авторских прав или других смежных прав;
- страховые выплаты при наступлении страхового случая;
- вознаграждение за выполнение трудовых и других обязанностей, за выполненную работу, оказанную услугу;
- доходы, полученные от сдачи в аренду и от иного использования имущества, находящегося на территории РФ;
- доходы от реализации недвижимого и иного имущества, принадлежащего налогоплательщику;
- доходы от акций или других ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, а также прав требования к организации в связи с совершаемой ей деятельностью;
- пенсии, пособия, стипендии и иные выплаты аналогичного характера, получаемые в соответствии с требованиями законодательства РФ;

- и иные доходы, получаемые налогоплательщиками в результате осуществления ими налогооблагаемой деятельности, полный перечень которых приведен в НК РФ.

Важно подчеркнуть, что российское налоговое законодательство по НДФЛ не отождествляет такие понятия, как «доход» и «налоговая база».

Также, необходимо отметить, что широкий спектр доходов не подлежит налогообложению. С их полным и подробным перечнем можно ознакомиться в статье 217 НК и других нормативно-правовых актах.

Налоговая база по подоходному налогу - это все те доходы налогоплательщика, подлежащие налогообложению, без учета доходов представленных в статье 217 НК РФ, которые были получены им, как в денежной, так и в натуральной форме, а также доходы, полученные в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки, размеры которых представлены в статье 224 НК:

- для доходов, в отношении которых предусмотрена фактически единая налоговая ставка 13%, налоговая база – доходы, выраженные в денежной форме, уменьшенные на сумму налоговых вычетов;
- для доходов, в отношении которых предусмотрены другие налоговые ставки, налоговая база – доходы, выраженные в денежной форме, при этом стоит указать, что налоговые вычеты при этом не применяются.

По ставке 9% облагаются доходы:

- в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;
- учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Ставка 30% применяется ко всем доходам лиц, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации, при этом исключением являются доходы, получаемые в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка установлена в размере 15%.

Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении следующих доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части, превышающей 4000 рублей;
- материальной выгоды в виде экономии на процентах при получении заемных средств;
- процентов по банковским вкладам (с разницы между полученными процентами по вкладу и суммой, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5 процентных пунктов в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам, и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте).

По НДФЛ предусмотрены различные налоговые вычеты. Например, доходы, облагаемые по ставке 13%, могут быть уменьшены на суммы налоговых вычетов. Налоговые вычеты можно разделить на следующие группы:

- стандартные;
- социальные;
- имущественные;
- инвестиционные;
- профессиональные.

Следует провести краткий обзор некоторых элементов стандартных налоговых вычетов. Полный же перечень стандартных налоговых вычетов и условий, связанных с их применением, приведен в статье 218 НК.

К стандартным налоговым вычетам относится, например, налоговый вычет за каждый месяц в размере 1 400 рублей на первого и второго ребенка, и 3 000 рублей на третьего и каждого последующего ребенка или же на каждого ребенка-инвалида. Данный стандартный вычет предоставляется налогоплательщикам, которые являются родителями, супругами родителей, приемными родителями, опекунами, попечителями, на каждого ребенка, находящегося на их обеспечении, за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 350 тысяч рублей.

Также стандартный вычет за каждый месяц налогового периода в размере 3 000 рублей предоставляется таким категориям налогоплательщиков, как, например, лицам: получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, участвовавшим в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, участвовавшим в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и многим другим лицам, перечисленным в статье 218 НК.

Еще одним примером стандартного вычета за каждый месяц налогового периода является ежемесячный вычет в размере 500 рублей для таких категорий лиц, как Герои СССР, Герои РФ, участники ВОВ, узники концентрационных лагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашисткой Германией, а также иных лиц, указанных в статье 218 НК. Также применяются и другие виды вычеты.

Размер стандартных вычетов непосредственно не связан с фактической величиной расходов налогоплательщика. Они предоставляются всем налогоплательщикам и определяются в фиксированных суммах. Это отличительный признак данного вида вычетов по НДФЛ. Стандартные вычеты учитываются работодателем при расчете НДФЛ.

Обычно бухгалтерия в этом случае разрабатывает бланк заявления и требует от сотрудников необходимые подтверждающие документы. Для

получения социальных и имущественных вычетов физические лица должны самостоятельно собрать комплект документов, предоставить его в налоговую инспекцию и только после его рассмотрения смогут получить денежные средства на свой счет в банке.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в соответствии со статьей 219 НК России налоговыми органами по письменному заявлению налогоплательщика вместе с подачей подтверждающих документов и позволяют уменьшить налоговую базу на суммы денежных средств, перечисленных налогоплательщиками:

- на благотворительные цели;
- на оплату обучения;
- на оплату медицинских услуг;
- пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения;
- дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

К расходам на благотворительные цели относятся суммы денежной помощи, перечисляемые организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из бюджета.

Имущественные вычеты это отдельная, обширная тема для рассмотрения. Полная информация по данной категории вычетов приведена в статье 220 НК РФ. Главное, что стоит о них сказать это то, что они могут предоставляться не только ФНС, но и работодателем, но только после того, как работник принесет соответствующее уведомление из налоговой инспекции. При этом обязанность формирования комплекта документов лежит на заинтересованном в вычете физическом лице, а не на работодателе.

Порядок предоставления профессиональных вычетов рассмотрен в статье 221 НК РФ. Право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют, например, индивидуальные предприниматели, адвокаты,

нотариусы, в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, то профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности.

Воспользоваться профессиональным налоговым вычетом могут лица, которые:

- осуществляют предпринимательскую деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей;
- занимаются частной практикой (нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, и др.);
- выполняют работы (оказывают услуги) по договорам гражданско-правового характера;
- получают авторские и другие вознаграждения.

Начисление НДФЛ происходит следующим образом: из налогооблагаемой базы исключается сумма вычетов, а оставшаяся величина умножается на налоговую ставку.

В практике бывают ситуации, когда НДФЛ начисляется не с заработной платы работников, а с сумм, которые приравниваются к доходам. Например, если организация арендует жилье сотруднику, выдает подарки детям работников на новый год, материальную помощь. Много вопросов вызывают расходы работников в командировках.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода, равного календарному году, применительно ко всем доходам налогоплательщика, которые относятся к соответствующему налоговому периоду.

Инвестиционные налоговые вычеты были введены в российское налоговое законодательство сравнительно недавно (статья 219.1 НК) и предоставляются налогоплательщикам:

- при получении положительного финансового результата от реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке;
- при внесении денежных средств на индивидуальный инвестиционный счет;
- при получении доходов по операциям, регистрируемым по индивидуальному инвестиционному счету.

Условия предоставления и особенности предоставления, а также размеры инвестиционных вычетов приведены в статьях 219.1 и 214.1 НК.

Налоговый период по НДФЛ – календарный год. В соответствии с НК РФ отчетные периоды по НДФЛ не установлены.

Общие правила и порядок исчисления налога на доходы физических лиц определяется статьей 225 НК. Общая сумма налога – соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при получении доходов облагаемых различными налоговыми ставками, - как сумма налога, вычисленная путем сложения сумм налогов, фиксируемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли налоговых баз.

Необходимо описать и некоторые особенности порядка исчисления НДФЛ. Существуют следующие варианты, связанные с особым порядком исчисления налога:

- налоговыми агентами;
- отдельными категориями физических лиц;
- в отношении отдельных видов доходов.

Налоговые агенты перечисляют суммы налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода или дня перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке.

Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, предоставленных физическим

лицам налоговых вычетов, исчисленных и удержанных налогов в регистрах налогового учета.

До 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода.

Указанные сведения представляются налоговыми агентами в электронной форме или на электронных носителях.

Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, уплачивают налог по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. При этом авансовые платежи уплачиваются такими налогоплательщиками на основании налоговых уведомлений:

- за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере 1/2 годовой суммы авансовых платежей;
- за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;
- за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

НДФЛ - такой налог, который уменьшает сумму доходов физических лиц перед их выплатой. Это значит, что, прежде чем выплатить доход (заработную плату, дивиденды, выигрыши, проценты по вкладам и др.), организация (или ИП) уменьшает сумму дохода на сумму НДФЛ и только после этого выплачивает ее физическому лицу. Организация в данном случае выступает в роли налогового агента, который декларирует и уплачивает налог. Ст. 226, 226.1 НК регламентирован порядок и сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами.

Декларация по НДФЛ предоставляется в налоговые органы по форме 3-НДФЛ, форма которой была утверждена приказом Минфина РФ от 24.12.2014 № ММВ-7-11/671@. Декларация составляется налогоплательщиками в том случае, если они самостоятельно производят

уплату налога в бюджет, а именно в срок не позднее 30 апреля года следующего за налоговым периодом[22]

Это относится к индивидуальным предпринимателям на общей системе налогообложения, нотариусам, адвокатам, некоторым категориям иностранных граждан, работающих в РФ, и другим физическим лицам, которые получают доходы не от работы по найму, а, например, от сдачи имущества в аренду, выигрышей и пр. Декларацию по данной форме заполняют также и те, у кого появилась необходимость оформить документы для получения социального или имущественного вычета[23].

#### 1.4 Актуальные проблемы подоходного налогообложения физических лиц в России

НДФЛ служит катализатором для постоянно возникающих серьезных споров, главной причиной которых является широкий круг налогоплательщиков, находящихся абсолютно в различных социальных нишах. Попробуем выделить несколько наиболее значительных и общих проблем связанных с подоходным налогом, а также обозначим и некоторые другие проблемы.

Актуальная проблема НДФЛ - это пропорциональный характер налогообложения. Вызывающим регулярные дискуссии в обществе вопросом является необходимость реформирования ставки налога, а также характера обложения по данному налогу. Данная проблема интересует широкий круг лиц - от ученых до политиков. Многие политические и общественные деятели и порой целые политические партии, например Справедливая Россия, КПРФ и ЛДПР, выступают за введение прогрессивного характера налогообложения, который, по мнению сторонников этой идеи, будет учитывать интересы незащищенных и малообеспеченных слоев населения, тех, кто живет за чертой бедности, а также сократит разрыв в доходах между самыми высоко и самыми низкооплачиваемыми категориями налогоплательщиков. Сильнейшим аргументом сторонников отказа от

«плоской» шкалы является тот факт, что мировая практика прогрессивной шкалы говорит в ее пользу, поскольку подобный подход используется в развитых странах[24].

Вторая проблема НДФЛ – отсутствие принципа семейного налогообложения и семьи, как консолидированного налогоплательщика. В России действующий Налоговый кодекс РФ[14] регулирует семейные отношения посредством предоставления льгот, вычетов, скидок, изъятий, пониженных ставок и прочих инструментов налогового регулирования. Кроме Налогового кодекса РФ, законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами муниципальных образований вводятся льготы и преференции на местах. Однако зачастую такие льготы имеют точечный и бессистемный характер.

Практика применения принципов семейного налогообложения в развитых зарубежных странах широко распространена, насчитывает многолетний опыт, имеет стабильный характер, обладает системным подходом, содержит широкий спектр различных инструментов налогового регулирования [25]. Это лишь подтверждает, что «семейное» налогообложение способствует повышению уровня экономической социального благосостояния общества. Напротив, налоговая система России (как подоходное, так и поимущественное налогообложение) является сравнительно молодой, постоянно адаптируется к новым экономическим реалиям и потребностям государства, подвергается частым изменениям и корректировкам.

В Конституции Российской Федерации[26] прописаны принципы социального государства и государственной защиты семьи, материнства и детства; в ст. 3 Налогового кодекса РФ провозглашается принцип равенства и фактической способности к уплате налога. Однако вопросы порядка налогообложения доходов и имущества семьи не проработаны в достаточной степени. Так, определение семьи как субъекта-налогоплательщика в Налоговом кодексе РФ отсутствует вовсе, а члены семьи выступают как

отдельные налогоплательщики. При этом источником уплаты налогов и сборов зачастую выступает совместный (семейный) бюджет.

Третья проблема НДФЛ – Некоторые исследователи полагают[27], что существует необходимость введение необлагаемого минимума по НДФЛ, поскольку существующая сейчас система вычетов и льгот по налогу не обеспечивает социальной защиты наиболее уязвимых категорий налогоплательщиков.

Рассуждая о данной проблеме налогообложения доходов физических лиц, нельзя не затронуть положение Конституции РФ[26] о справедливости налогообложения с позиций платежеспособности и располагаемого дохода. Уплата фактической суммы налога и оставшаяся часть дохода не должны нарушать этот принцип. Таким образом, сумма располагаемых денежных средств должна обеспечивать равный доступ всех граждан к минимальной потребительской корзине. Другими словами понятие «равенство», в данном случае, следует измерять относительно «потребительской корзины», которая обеспечивает минимально необходимый уровень жизнеобеспечения, которого можно достичь только введением необлагаемого минимума по НДФЛ.

Как уже отмечалось ранее, в целях реализации принципа справедливости в России также предусмотрены специальные механизмы в виде налоговых вычетов и льгот. Однако стоит заметить, что величина налоговых вычетов несоизмерима с величиной прожиточного минимума, на который в мировой практике ориентируются при установлении суммы необлагаемого налогового минимума. Иными словами, в распоряжении гражданина должна оставаться сумма для поддержания здоровья и жизнедеятельности.

Чтобы дополнить характеристику как самого НДФЛ, так и проблем и перспектив, связанных с подоходным налогообложением физических лиц в России, следует проанализировать поступления НДФЛ в бюджетную систему РФ и роль налога в формировании доходов бюджетной системы РФ.

## 2 АНАЛИЗ ПОСТУПЛЕНИЙ НДС В БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ РФ

### 2.1 Роль подоходного налога в формировании доходов бюджетной системы РФ

Налог на доходы физических лиц занимает важное место в налоговой системе государства и играет важнейшую роль в формировании налоговых доходов бюджетной системы Российской Федерации.

В данном разделе магистерской работы проведен анализ поступления НДС в бюджетную систему РФ. В таблице 3 сгруппирована информация о распределении поступлений по НДС между бюджетами разных уровней в соответствии с положениями Бюджетного Кодекса Российской Федерации[28].

Таблица 3 – Распределение доходов по НДС в бюджетной системе РФ

Уровень бюджетной системы	Отчисления, %	Отчисления по НДС всего, %	Примечания
В федеральный бюджет	0	100	НДС взимаемый по нормативу
В бюджеты субъектов РФ	85		
В федеральный бюджет	0	100	НДС взимаемый с иностранных граждан осуществляющих деятельность на территории РФ на основании патента
В бюджеты субъектов РФ	100		
В бюджеты городских поселений	10	100	НДС взимаемый по нормативу
В бюджеты муниципальных районов	5	100	НДС взимаемый на территориях городских поселений
	13		НДС взимаемый на территориях сельских поселений
	15		НДС взимаемый на межселенных территориях
В бюджеты городских округов	15	100	НДС взимаемый по нормативу
В бюджеты внутригородских округов с внутригородским делением	15	100	НДС взимаемый по нормативу

Данные таблицы 3 показывают, что налог на доходы физических лиц является одним из важнейших источников формирования доходов бюджетов субъектов РФ, бюджетов городских поселений, бюджетов муниципальных районов, бюджетов городских и внутригородских округов. Отчисления определяются исходя из статуса территории и категории налогоплательщика.

Налоговым и бюджетным законодательством РФ устанавливается порядок распределения поступлений от НДФЛ по различным уровням бюджетной системы. Так, в федеральный бюджет РФ распределяется 0% отчислений НДФЛ взимаемого по нормативу, а 85% поступает в консолидированные бюджеты субъектов РФ. 100% поступлений НДФЛ взимаемых с иностранных граждан осуществляющих деятельность в РФ на основании патентов поступает в консолидированный бюджет субъектов РФ.

Еще 10% от общей суммы поступлений по НДФЛ, взимаемых по нормативу, распределяется и направляется в бюджеты городских поселений. В бюджеты муниципальных районов направляется 5% налога, взимаемого на территориях городских поселений. 13% НДФЛ взимаемого на территориях сельских поселений также поступает в бюджеты муниципальных районов.

В бюджеты городских округов поступает 15% от сумм НДФЛ взимаемых по нормативу. В бюджеты внутригородских округов с внутригородским делением распределяется 15% взимаемого НДФЛ.

Таким образом, сам характер распределения поступлений по НДФЛ, закрепленный в Бюджетном Кодексе Российской Федерации (БК РФ), свидетельствует о том, что подоходный налог является важнейшим инструментом формирования бюджетов субъектов РФ и бюджетов муниципального (местного) уровня. Важно отметить, что 100% доходов от НДФЛ направляется в бюджеты регионов и муниципальных образований, что служит доказательством не только исключительной фискальной роли налога, но и свидетельствует о незаменимости НДФЛ как регулятора социально-экономической ситуации на региональном и местном уровне.

## 2.2 Анализ поступлений НДСЛ в бюджетную систему РФ

Как для проведения более полного и объективного анализа динамики поступлений НДСЛ в бюджетную систему РФ, так и для лучшего понимания характера этой динамики и результатов данной аналитической работы, стоит выделить несколько важных тенденций и ключевых изменений, произошедших в сфере бюджетно-финансовой политики в период с 2014 года по 2016 год.

Финансово-бюджетная политика Президента и Правительства Российской Федерации в последние годы заключалась в преодолении последствий мощнейшего за последние полвека и исключительного по своей природе внешнеэкономического шока 2014-2016 годов.

Средством достижения этой цели стала эффективная стабилизационная бюджетно-финансовая политика. Для достижения уже названной цели было выполнено несколько задач:

- эффективный контроль уровня бюджетного дефицита;
- снижение зависимости бюджета от цен на нефть и нефтегазовых доходов;
- оздоровление структуры российской экономики;
- контроль инфляционной динамики.

Главными результатами такой стабилизационной бюджетно-финансовой политики стало:

- снижение дефицита федерального бюджета с 3,4% до 2,2%;
- сокращение зависимости бюджета от динамики цен на нефть, о чем свидетельствует снижение ненфтегазового дефицита с 9,8% до 8,3% [29].

Для того чтобы описать динамику пополняемости консолидированного бюджета РФ, необходимо рассмотреть информацию о поступлениях НДСЛ в консолидированный бюджет, представленную в таблице 4 [30].

Таблица 4 - Анализ поступлений НДС в консолидированный бюджет РФ за период 2015-2017 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное изменение, ед.			Изменение относительное, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015
Всего доходов, млрд. руб. в т.ч.	26 922,0	28 181,5	30 640,0	1 259,50	2 458,50	3 718,00	104,68	108,72	113,81
Нефтегазовые доходы, млрд. руб.	5 862,7	4 844,0	5 971,9	- 1 018,62	1 127,87	109,25	82,63	123,28	101,86
Ненефтегазовые доходы, млрд. руб. в т.ч.	21 059,4	23 337,5	24 668,1	2 278,10	1 330,60	3 608,70	110,82	105,70	117,14
НДС, млрд. руб.	4 233,99	4 571,32	5 137,58	337,33	566,27	903,59	107,97	112,39	121,34
Акцизы, млрд. руб.	1 068,37	1 355,96	1 521,27	287,59	165,31	452,90	126,92	112,19	142,39
Налог на прибыль организаций, млрд. руб.	2 598,98	2 770,32	3 290,13	171,34	519,81	691,15	106,59	118,76	126,59
НДФЛ, млрд. руб.	2 807,8	3 018,5	3 252,3	210,70	233,80	444,50	107,50	107,75	115,83
Ввозные пошлины, млрд. руб.	565,17	563,95	588,46	-1,22	24,52	23,29	99,78	104,35	104,12
Страховые взносы, млрд. руб.	5 636,27	6 326,01	6 783,99	689,73	457,99	1 147,72	112,24	107,24	120,36
Прочие доходы, млрд. руб.	4 148,78	4 731,45	4 501,02	582,68	-230,44	352,24	114,04	95,13	108,49
Удельный вес НДС в общей сумме доходов, %	10,43	10,71	10,61	0,28	-0,1	0,18	102,68	99,07	101,73
Удельный вес НДС в общей сумме ненефтегазовых доходов, %	13,33	13	13,2	-0,33	0,2	-0,13	97,52	101,54	99,02

Анализ данных представленных в таблице 4 показывает, что за исследуемый период с 2015 по 2017 годы в целом наблюдается ярко-выраженная положительная динамика: доходы консолидированного бюджета РФ увеличились на 3 718 млрд. руб., с 26 922 до 30 640 млрд. руб., то есть прирост составил почти 14%. Отдельно стоит отметить, что не нефтегазовые доходы бюджета показали еще более позитивные тенденции роста.

Так, за исследуемый период не нефтегазовые доходы бюджета увеличились на 3 608,7 млрд. руб. в абсолютном или на 17,14% в относительном выражении. Если в 2015 году их величина достигла 21 трлн. руб., а в 2016 году более 23 трлн. руб., то по итогам 2017 года общая сумма не нефтегазовых доходов выросла до 24 668,1 трлн. руб.

Таким образом, темпы прироста ненефтегазовых доходов консолидированного бюджета оказались выше темпов прироста совокупных доходов бюджета, что может служить косвенным подтверждением снижения зависимости государства от нефтегазовых доходов и повышением роли налогов, ориентированных на обложения доходов (НДФЛ) и прибыли (Налог на прибыль организаций), не связанных напрямую с добычей и продажей сырьевых ресурсов.

Высокие темпы роста наблюдаются и по поступлению НДФЛ, рост по данному показателю составил 444,5 млрд. руб., то есть почти 16% в относительном выражении. Если в 2015 году поступления по налогу составили 2 807,8 млрд. руб., то в 2016 году поступления превысили 3 трлн. руб. А в 2017 году сумма доходов консолидированного бюджета от НДФЛ составила 3 252,3 млрд. руб.

Отдельного внимания заслуживает удельный вес НДФЛ в общей сумме ненефтегазовых доходов консолидированного бюджета. В рассматриваемый период с 2014 года по 2017 год доходы бюджета по данному налогу остаются на достаточно высоком уровне, а их удельный вес остается в пределах 13%.

Аналогичным образом несколько изменился удельный вес НДФЛ в общей сумме совокупных доходов бюджетной системы с 10,4% в 2015 году

до 10,6% в 2017 году. Однако в абсолютном выражении прирост доли составил более 233 млрд. руб. Таким образом, за анализируемый период с 2015 по 2017 годы фискальное значение НДСЛ сохранено примерно на том же уровне.

Итак, исходя из вышеизложенной информации, следует отметить, что НДСЛ занимает достаточно важное место в системе консолидированного бюджета РФ и остается стабильным и надежным источником государственных доходов. Следует особо подчеркнуть, что имеется ярко выраженная позитивная тенденция к росту налоговых поступлений по НДСЛ, что оказывает положительное влияние на формирование и мобилизацию финансовых ресурсов государства в целом.

Таким образом, удельный вес поступлений по НДСЛ в консолидированном бюджете РФ по итогам 2017 года закрепился на уровне 13,2 % от всех не нефтегазовых доходов государства и представляет собой значительную сумму в 3 252,8 млрд. руб.

По величине поступлений и удельному весу в консолидированном бюджете налог на доходы физических лиц уступает лишь НДС, поступления по которому составили 5 137,6 млрд. руб., а удельный вес налога на добавленную стоимость в общей сумме не нефтегазовых доходов государства достигает почти 21%.

Итак, по итогам проведенного анализа можно сделать следующий вывод: по всем рассмотренным показателям зафиксирована позитивная динамика, так как за период с 2015 по 2017 годы наблюдались признаки, свидетельствующие о возобновлении роста экономики[29].

Позитивные тенденции и положительная динамика поступлений доходов в консолидированный бюджет, в том числе и по НДСЛ, объясняется политикой направленной на сбалансированность и устойчивость бюджетной системы РФ. В 2016 году успешно осуществлено возвращение к трехлетнему планированию при формировании бюджета. Ясные как краткосрочные, так и среднесрочные ориентиры бюджетной политики привели к улучшению

условий ведения бизнеса и в целом оказали благотворное влияние на экономику.

Формирование федерального бюджета на 2017-2019 гг. осуществлялось на основе программы фискальной консолидации, предусматривающей постепенное сокращение нефтегазового дефицита (на 2,8 процентных пункта до 6,6% ВВП в 2019 году). В соответствии с лучшей мировой практикой, структура этой программы сбалансирована между мерами по увеличению доходов и мерами по оптимизации расходов (в пропорции 1/3 к 2/3). При этом, в соответствии с лучшей мировой практикой, структура этой программы сбалансирована между мерами по увеличению доходов и мерами по оптимизации расходов[29].

Для более эффективного анализа информации о поступлениях НДСЛ в консолидированный бюджет субъектов РФ и лучшего понимания роли подоходного налога в формировании доходов региональных и местных бюджетов следует рассмотреть данные связанные с дефицитом и динамикой дефицита бюджетов субъектов РФ. За анализируемый период 2015-2017 гг. снизился дефицит региональных и местных бюджетов до минимального с 2008 года уровня, сократилось количество и объем дефицитов «дефицитных регионов» с 76 регионов с дефицитом в 376 млрд. руб. до 56 регионов с дефицитом в 201 млрд. руб.

Также сократился уровень долговой нагрузки с 36,5% до 33,8%, а долговая нагрузка по рыночному долгу снижается второй год подряд: с 22,0% в 2015 году до 18,2% в 2016 году. По итогам 2017 года собственные доходы субъектов увеличились более чем на 9%, а профицит по сравнению с полугодием 2016 года увеличился более чем в полтора раза до 437 млрд. руб.

Необходимо также проанализировать информацию о роли НДСЛ в консолидированных бюджетах субъектов РФ. Данные по этому вопросу сгруппированы в таблице 5[31].

Таблица 5 – Анализ поступлений НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ за период 2015-2017 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное изменение, ед.			Относительное изменение, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015
Всего доходов, млрд. руб. в т.ч.	9 308,20	9 923,80	10 758,20	615,60	834,40	1450,00	106,61	108,41	115,58
Безвозмездные поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ, млрд. руб.	1 616,73	1 578,10	1 703,03	-38,63	124,93	86,30	97,61	107,92	105,34
Собственные доходы, млрд. руб. в т.ч.	7 691,40	8 345,70	8 986,50	654,30	640,80	1295,10	108,51	107,68	116,84
НДФЛ, млрд. руб.	2 807,80	3 018,50	3 252,30	210,70	233,80	444,50	107,50	107,75	115,83
Налог на прибыль, млрд. руб.	2 107,60	2 279,30	2 527,70	171,70	248,40	420,10	108,15	110,90	119,93
Прочие, млрд. руб.	2 776,02	3 047,94	3 275,07	271,92	227,13	499,05	109,80	107,45	117,98
Удельный вес НДФЛ в общей сумме доходов субъектов РФ, %	30,20	30,40	30,20	0,20	-0,20	0,00	100,66	99,34	100,00
Удельный вес НДФЛ в сумме собственных доходов субъектов РФ, млрд. руб.	36,50	36,20	36,20	-0,30	0,00	-0,30	99,18	100,00	99,18
Всего расходов, млрд. руб.	9 479,75	9 936,44	10 810,06	456,69	873,62	1330,31	104,82	108,79	114,03
Покрытие доходами от НДФЛ расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ, %	29,62	30,4	30,1	0,76	-0,29	0,47	102,56	99,04	101,58
Профицит(+)/Дефицит(-), млрд. руб.	-2 819,50	-3 142,10	-1 349,1	-322,60	1 793,00	1 470,40	111,44	42,94	47,85

Информация, представленная в таблице 5, позволяет сделать вывод о том, что поступления от налога на доходы физических лиц обеспечивают до 30% от суммы общих доходов бюджетов субъектов РФ и до 36% от суммы собственных доходов субъектов РФ.

Несмотря на то, что анализируемый период с 2015 по 2017 годы характеризуется непростой, даже сложной социально-экономической ситуацией, как в мире, так и в России, тем не менее, как совокупные, так и собственные доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ продемонстрировали уверенный рост в 15,6% и 16,8% соответственно.

Поступления по НДФЛ в бюджеты субъектов РФ так же выросли на 444,5 млрд. руб. в абсолютном выражении или на 16% в относительном выражении, позволяя с определенной степенью уверенности сделать вывод о том, что подобная позитивная динамика может сохраниться и в будущих периодах.

Удельный вес НДФЛ в сумме всех доходов консолидированных бюджетов РФ составляет не менее 30%. А доля НДФЛ в сумме собственных доходов бюджетов субъектов РФ остается в пределах 36%. За анализируемый период степень покрытия совокупных расходов консолидированных бюджетов доходами от НДФЛ увеличилась с 29,6% до 30,1%. Таким образом, по данному показателю наблюдается достаточно позитивная динамика.

Важно отметить, что величина расходов консолидированных бюджетов субъектов РФ на протяжении рассматриваемого периода превосходила величину доходов, несмотря на то, что, как уже отмечалось ранее, наблюдается достаточно позитивная тенденция к сокращению бюджетного дефицита бюджетов субъектов РФ.

Для полноты, достаточности и завершенности анализа также следует провести анализ поступления НДФЛ в консолидированный бюджет РФ по основным видам экономической деятельности. Информация необходимая для этого сгруппирована в таблице 6[32].

Таблица 6 – Анализ поступлений НДС по видам экономической деятельности за период 2015-2017 гг.

Показатель	Год			Абсолютное изменение, млрд. руб.			Относительное изменение, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015
Поступило НДС, всего млрд. руб. в т.ч.	2807,8	3018,5	3252,3	210,7	233,8	444,5	107,5	107,83	115,83
Сельское, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство, млрд. руб.	62,61	73,97	77,43	11,36	3,46	14,82	118,15	104,68	123,68
Добыча полезных ископаемых, млрд. руб.	116,93	127,86	137,36	10,93	9,5	20,43	109,35	107,43	117,47
Обрабатывающие производства, млрд. руб.	389,41	427,63	451,37	38,22	23,74	61,96	109,82	105,55	115,91
Производство и распределение электроэнергии, воды, млрд. руб.	98,25	104,12	128,34	5,87	24,22	30,09	105,98	123,26	130,62
Строительство, млрд. руб.	139,42	153,99	162,87	14,57	8,88	23,45	110,45	105,77	116,82
Торговля и ремонт, млрд. руб.	326,46	362,01	383,46	35,55	21,45	57,00	110,89	105,93	117,46
Транспорт и связь, млрд. руб.	25,47	28,91	31,82	3,43	2,91	6,35	113,47	110,08	124,91
Гостиницы и общественное питание, млрд. руб.	246,84	267,35	376,12	20,51	108,77	129,27	108,31	140,68	152,37
Деятельность финансовая и страховая, млрд. руб.	180,05	192,99	206,15	12,95	13,16	26,11	107,19	106,82	114,50
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом млрд. руб.	408,91	451,31	421,75	42,40	-29,56	12,84	110,37	93,45	103,14
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение, млрд. руб.	339,26	349,42	364,27	10,16	14,85	25,01	103,00	104,25	107,37
Образование, млрд. руб.	223,14	232,64	244,07	9,50	11,43	20,93	104,26	104,91	109,38
Здравоохранение и социальные услуги, млрд. руб.	191,01	199,10	209,49	8,09	10,39	18,48	104,24	105,22	109,68
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги, млрд. руб.	84,94	91,89	75,76	6,94	-16,12	-9,18	108,17	82,45	89,19
Остальные виды экономической деятельности, млрд. руб.	1,19	0,97	0,08	-0,22	-0,88	-1,11	81,29	8,51	6,92
Суммы налогов и сборов, нераспределенные по кодам ОКВЭ млрд. руб.	60,13	79,16	117,59	19,03	38,43	57,45	131,64	107,77	195,54
Сведения по физическим лицам, не относящимся к ИП и не имеющим код ОКВЭ млрд. руб.	-86,23	-124,82	-135,62	-38,59	-10,80	-49,39	144,75	107,77	157,28

Итак, информация, приведенная в таблице 6, позволяет сделать несколько важных выводов. За рассматриваемый период с 2015 по 2017 годы совокупные поступления по НДФЛ по всем видам экономической деятельности продемонстрировали уверенный прирост, составляющий около 16%. Наибольший рост, составивший 52%, поступлений НДФЛ показала деятельность гостиниц и предприятий общественного питания. Наименьший прирост за анализируемый период (3,1%) продемонстрировали поступления НДФЛ от деятельности по операциям с недвижимым имуществом.

Наибольшие суммы поступлений НДФЛ за 2017 год в консолидированный бюджет были получены по таким видам экономической деятельности, как: обрабатывающие производства (451 млрд. руб.), торговля и услуги ремонта (383 млрд. руб.), деятельность гостиниц и предприятий общественного питания (376 млрд. руб.), деятельность по операциям с недвижимым имуществом (421 млрд. руб.), социальное обеспечение (364 млрд. руб.), а также услуги в области медицины и образования (в совокупности более 451 млрд. руб.).

Далее следует проанализировать и оценить влияние нескольких важных социально-экономических показателей на динамику налоговых поступлений от НДФЛ в бюджеты различных уровней. Поскольку к налогоплательщикам относятся как физические лица-резиденты, так и нерезиденты РФ, а объектом обложения являются доходы, полученные в натуральной, денежной формах, а также в форме материальной выгоды, то необходимо и целесообразно будет рассмотреть следующие экономико-статистические показатели, которые прямо и косвенно оказывают влияние на формирование налоговой базы по НДФЛ: среднедушевой денежный доход, среднегодовая заработная плата, численности населения, занятого в экономике, индекс роста потребительских цен (инфляция)[33]

Данные связанные с анализом показателей влияющих на динамику поступлений по НДФЛ в бюджетную систему РФ за период с 2015 года по 2017 год представлены в таблице 7[34,35,36].

Таблица 7 - Показатели влияющие на динамику поступлений НДС в бюджетную систему РФ за период 2015-2017 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное изменение, ед.			Относительное изменение, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015
Среднедушевой доход, руб./чел.	30 467	30 747	31 477	280	730	1010	100,92	102,37	103,32
Средняя заработная плата по всем видам экономической деятельности, руб./чел. в том числе:	34 029,5	36 709,2	39 144,0	2 679,70	2 434,80	5 114,50	107,87	106,63	115,03
Добыча полезных ископаемых, руб./чел.	53 169,5	57 356,4	62 484,0	4 186,91	5 127,59	9 314,50	107,87	108,94	117,52
Обрабатывающие производства, руб./чел.	34 112,0	36 798,2	40 282,0	2 686,20	3 483,80	6 170,00	107,87	109,47	118,09
Строительство, руб./чел.	40 082,5	43 238,9	48 314,5	3 156,35	5 075,65	8 232,00	107,87	111,74	120,54
Торговля и ремонт, руб./чел.	35 770,0	38 586,8	42 945,5	2 816,76	4 358,74	7 175,50	107,87	111,30	120,06
Гостиницы и общественное питание, руб./чел.	30 726,5	33 146,1	34 523,0	2 419,60	1 376,90	3 796,50	107,87	104,15	112,36
Образование, руб./чел.	25 075,0	27 049,6	28 425,0	1 974,57	1 375,43	3 350,00	107,87	105,08	113,36
Здравоохранение и социальные услуги, руб./чел.	27 700,5	29 881,8	32 710,5	2 181,31	2 828,69	5 010,00	107,87	109,47	118,09
Среднегодовая численность населения занятого в экономике, тыс. чел.	72 425	72 065	72 440	-360	375	15	99,50	100,52	100,02
Индекса роста потребительских цен, %	112,9	105,4	102,5	-7,5	-2,9	-10,4	93,36	97,25	90,79

Информация, представленная в таблице 7, свидетельствует о том, что в целом все приведенные общеэкономические показатели демонстрируют положительную динамику и благоприятствуют росту поступлению по НДФЛ. Отмечается рост среднегодовой численности занятого в экономике населения с 72, 425 млн. человек в 2015 году до более 72,440 млн. чел. в 2017 году. За рассматриваемый период вырос среднедушевой доход на 1 000 рублей (до рекордных 31 477 рублей) или на 3% в относительном выражении.

Важным и позитивным изменением также стал рост среднемесячной заработной платы, которая выросла более чем на 5 000 рублей до 39 144 рублей, то есть на 15%. Индекс потребительских цен (ИПЦ) продемонстрировал снижение, так по итогам 2017 года ИПЦ снизился на 10% в сравнении с итоговыми данными 2015 года. Снижение по данному показателю может рассматриваться как позитивное явление, выраженное в снижении уровня инфляции, а, следовательно, ведущее к оздоровлению экономики, преодолению последствий серьезных внешних шоков, имевших место в рассматриваемый период с 2015 по 2017 годы и возвращению к нормальному социально-экономическому развитию и росту.

Таким образом, НДФЛ продолжает играть важную роль в бюджетной системе РФ даже несмотря на сложнейшую социально-экономическую ситуацию, как в стране, так и в мире, а по абсолютному объему поступлений НДФЛ уступает только важнейшему для федерального бюджета НДС и не менее значимому для консолидированного бюджета налогу на прибыль организаций.

### 2.3 Анализ налогоплательщиков и задолженности по НДФЛ

Анализ показателей, влияющих на поступления НДФЛ в бюджетную систему показал, что экономика РФ смогла сохранить устойчивость и характеризуется макроэкономической стабильностью, что оказывает положительное влияние на налоговые доходы государства. В дополнение к

проведенному анализу целесообразно провести также анализ налогоплательщиков и задолженности по НДФЛ.

Информация, представленная в таблицах 8 и 9[37, 38] позволяет сделать следующие выводы. За анализируемый период с 2015 по 2017 годы отмечается в целом положительная динамика по всем показателям. Прирост физических лиц, получивших доходы, составил более 356 тысяч человек в абсолютном выражении и 0,5% в относительном. Число граждан РФ получивших доходы также возросло на более чем 252 тысячи человек (+0,4%). Количество иностранных граждан получивших доходы, облагаемые НДФЛ, увеличилось на более чем 157 тысяч человек, в данном случае прирост составил почти 10,5% в относительном выражении.

Прирост общего дохода физических лиц за рассматриваемый период составил более 1,8 триллиона рублей в абсолютном выражении, а в относительном почти 8%. Если относительный прирост численности физических лиц составил лишь 0,5%, то относительный прирост их совокупного дохода составил около 8%. Таким образом, среднедушевой доход физических лиц-налогоплательщиков увеличился, что можно оценить как позитивную тенденцию. Прирост общего дохода граждан РФ продемонстрировал более заметный прирост в 1 850,73млрд. руб., что в относительном измерении составило 8,2%. Прирост общего дохода иностранных граждан, напротив, был отрицательным, составив -4,5 млрд. руб., то есть снизился почти на 1% за анализируемый период.

За рассматриваемый период среднедушевой доход физических лиц увеличился на 25 992,68 рубля (+7,3%), составив 381 159,12 рублей. Среднедушевой доход граждан РФ вырос более чем на 27 тыс. руб. (+8%), достигнув 381 755,18 рублей по итогам 2017 года. Среднедушевой доход иностранных граждан показал снижение почти на 40 тыс. рублей. В соответствии с информацией, приведенной в таблицах 8 и 9 отрицательный прирост по данному показателю составил -10%.

Таблица 8 – Анализ налогоплательщиков НДФЛ за период 2015-2017 гг.

Показатель	Годы			Абсолютное изменение, ед.			Относительное изменение, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015
Физ. лица получившие доходы всего, чел. в т.ч.	65 800 396	67 372 719	66 156 967	1 572 323	-1 215 752	356 571	102,39	98,20	100,54
Граждане РФ, тыс. чел.	64 295 644	65 832 010	64 548 573	1 536 366	1 283 437	252 929	102,39	98,05	100,39
Иностранные граждане, тыс. чел.	1 504 752	1 590 034	1 662 667	85 281,56	72 633,00	157 914,56	105,67	104,57	110,49
Общий доход физических лиц, млрд. руб. в т.ч.	23 370,09	23 427,44	25 216,33	57,35	1 788,89	1 846,24	100,25	107,64	107,90
Общие суммы дохода граждан РФ, млрд. руб.	22 791,03	22 915,77	24 641,75	124,74	1 725,99	1 850,73	100,55	107,53	108,12
Общий доход иностранных граждан, млрд. руб.	579,07	511,68	574,58	-67,39	62,90	-4,49	88,36	112,29	99,22
Среднедушевой доход физических лиц, руб./чел.	355 166,44	347 728,95	381 159,12	-7 437,49	33 430,17	25 992,68	97,91	109,61	107,32
Среднедушевой доход граждан РФ, руб. чел.	354 472,31	348 094,60	381 755,18	-6 377,71	33 660,59	27 282,87	98,20	109,67	107,70
Среднедушевой доход иностранных граждан, руб. чел.	384 825,47	321 803,01	345 576,68	-63 022,46	23 773,66	-39 248,80	83,62	107,39	89,80

Таблица 9 – Анализ налоговой базы и поступлений по НДС в бюджетную систему РФ за период 2015-2017 гг.

Налоговая ставка	Налоговая база, млрд. руб.			Абсолютное изменение, млрд. руб.			Относительное изменение, %			Доля, %		
	Годы									Годы		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2015	2016	2017
9%	1119,7	4,03	0,5	-1115,67	-3,53	-1 119,20	0,36	12,41	0,04	5,12	0,02	0,00
13%	20 684,9	23 063,94	24 884,27	2 379,06	1 820,32	4 199,39	111,50	107,89	120,30	94,60	99,68	99,74
15%	6,27	14,68	20,25	8,41	5,57	13,98	234,13	137,94	322,97	0,03	0,06	0,08
30%	48,65	37,59	31,78	-11,06	-5,81	-16,87	77,27	84,54	65,32	0,22	0,16	0,13
35%	7,02	18,13	13,51	11,11	-4,62	6,49	258,30	74,52	192,48	0,03	0,08	0,05
Итого, млрд. руб.	21 866,5	23 138,37	24 950,31	1 271,85	1 811,93	3 083,79	105,82	107,83	114,10	100	100	100
Поступило НДС по ставке 9%	100,77	0,36	0,05	-100,41	-0,32	-100,73	0,36	12,41	0,04	3,59	0,01	0,00
Поступило НДС по ставке 13%	2689,03	2998,31	3234,96	309,28	236,64	545,92	111,50	107,89	120,30	95,77	99,33	99,47
Поступило НДС по ставке 15%	0,94	2,20	3,04	1,26	0,84	2,10	234,13	137,94	322,97	0,03	0,07	0,09
Поступило НДС по ставке 30%	14,60	11,28	9,53	-3,32	-1,74	-5,06	77,27	84,54	65,32	0,52	0,37	0,29
Поступило НДС по ставке 35%	2,46	6,35	4,73	3,89	-1,62	2,27	258,30	74,52	192,48	0,09	0,21	0,15
Итого, млрд. руб.	2 807,80	3 018,50	3 252,30	210,70	233,80	444,50	107,50	107,75	115,83	100,00	100,00	100,00

Информация, представленная в таблице 9, позволяет сформулировать несколько важных выводов. Во-первых, за анализируемый период наблюдается существенное увеличение общей налоговой базы с 21 866,5 млрд. руб. до 24 950,31 млрд. руб. То есть прирост совокупной налоговой базы составил более 3 трлн. руб. в абсолютном или 14,1% в относительном выражении. Стоит отметить, что увеличение наблюдается и по самим темпам прироста. Так, если в период с 2015 по 2016 гг. налоговая база увеличилась лишь на 1,27 трлн. руб., то есть прирост составил около 6%, то в период с 2016 по 2017 гг. прирост составил уже 1,8 трлн. руб. или 8%.

Во-вторых, за рассматриваемый период отмечается уверенный рост налоговой базы по основной ставке в 13%. Если в 2015 году величина налоговой базы составляла 20 684,9 млрд. руб., то в 2017 году уже 24 884,3 млрд. рублей. Темпы прироста по данному показателю составили более 4 трлн. руб. или 20%. Положительную динамику продемонстрировала и налоговая база по ставке 15%, которая выросла с 6,27 млрд. руб. в 2015 году до почти 20,25 млрд. руб. в 2017 году. Прирост по данному показателю составил около 14 млрд. руб. в абсолютном выражении и почти 223% в относительном. Также рост показала налоговая база по ставке 35%, прирост которой составил почти 6,5 млрд. рублей(+92,5%). Налоговые базы по остальным ставкам показали отрицательную динамику и тенденции к снижению.

В-третьих, внимание заслуживает динамика, связанная с долей налоговых баз по соответствующим ставкам в общей налоговой базе по НДФЛ. Именно налоговая база по ставке 13% образуют основу совокупной налоговой базы подоходного налога. Удельный вес этой налоговой базы составляет более 95% в общей сумме. За анализируемый период доля данной налоговой базы увеличилась с 94,6% до 99,7%.

В таблице 10 приведены данные о задолженности по НДФЛ в период 2015-2017 годов[39, 40].

Таблица 10 – Анализ задолженности по НДС перед бюджетной системой за период 2015-2017 гг.

Показатель	Годы			Изменение абсолютное, млрд. руб.			Изменение относительное, %		
	2015	2016	2017	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015	2016 к 2015	2017 к 2016	2017 к 2015
Задолженность, всего млрд. руб. в т.ч.	827,49	1031,69	1 137,64	204,20	105,95	310,15	124,68	110,27	137,48
Задолженность по федеральным налогам и сборам, млрд. руб. в т.ч.	287,56	385,3	466,28	97,74	80,98	178,72	133,99	121,02	162,15
Задолженность по НДС	187,66	243,64	291,77	55,98	48,13	104,11	129,83	119,75	155,48
Задолженность по налогу на прибыль, млрд. руб.	52,37	70,37	96,09	18,00	25,72	43,72	134,37	136,55	183,48
Задолженность по НДС, млрд. руб.	31,47	41,16	50,45	9,70	9,29	18,98	130,81	122,56	160,32
Поступления по НДС в бюджетную систему, всего млрд. руб.	2807,8	3018,5	3252,3	211,97	234,39	446,36	107,56	107,77	115,91
Удельный вес задолженности по НДС в сумме общей задолженности, %	3,80	3,99	4,43	0,19	0,44	0,63	104,92	111,15	116,61
Удельный вес задолженности по НДС в сумме задолженности по федеральным налогам и сборам, %	10,94	10,68	10,82	-0,26	0,14	- 0,12	97,63	101,28	98,87
Удельный вес задолженности по НДС в сумме поступлений НДС в бюджетную систему РФ, %	1,1	1,36	1,55	0,24	0,19	0,43	121,62	113,73	138,31

Приведенная в таблице 11 информация о задолженности по федеральным налогам и сборам, включая данные по НДФЛ, НДС и налогу на прибыль, позволяет сделать некоторые выводы, дополняющие предыдущую результаты анализа. Общая задолженность по всей совокупности налогов, сборов и платежей за анализируемый период показала существенный прирост в 37,5% или на 310 млрд. руб. Таким образом, имеет место достаточно негативная тенденция, выраженная существенным ростом задолженности.

Совокупная задолженность по федеральным налогам и сборам также демонстрирует заметные темпы прироста в 62,15% или на сумму 178,72 млрд. руб. Темпы прироста задолженности по НДС соответствуют общей тенденции к росту задолженности и составляют почти 55,5% за рассматриваемый период или 104,11 млрд. руб. в абсолютном выражении. Задолженность по налогу на прибыль выросла почти на 44 млрд. руб. или на рекордные 83,5% в относительном выражении. Темпы роста задолженности по НДФЛ достигли 60% или 19 млрд. руб. Необходимо еще раз отметить, что темпы роста поступлений по НДФЛ выросли за аналогичный период лишь на 16%. Таким образом, отмечается резко негативная тенденция, заключающаяся в том, что темпы прироста поступлений существенно ниже темпов прироста задолженности.

Еще одним негативным изменением в динамике задолженности по НДФЛ является увеличение удельного веса задолженности по данному налогу в общей сумме задолженности с 3,8% до 4,4%. Позитивным моментом стало некоторое сокращение удельного веса задолженности по НДФЛ в сумме задолженности по федеральным налогам и сборам. Удельный вес задолженности в сумме поступлений по подоходному налогу в бюджетную систему несколько вырос, с 1,12% в 2015 году до 1,55% в 2017 году.

Подводя некоторые итоги анализа задолженности по НДФЛ можно сделать вывод о том, что приведенные данные показывают заметную отрицательную динамику, выраженную в высоких темпах прироста сумм

задолженности по налогам и сборам, в том числе и по подоходному налогу, превышающих темпы прироста поступлений в бюджет. Негативная тенденция несколько компенсируется относительно низким удельным весом задолженности по НДФЛ как в общей сумме задолженности, так и в сумме поступлений по данному налогу.

#### 2.4 Заключение

Итак, поступления по налогу на доходы физических лиц составляют значительную часть консолидированного бюджета РФ, а именно до 2,8-3,25 трлн. руб. ежегодно, а сам налог является неотъемлемой частью налоговой системы современной России.

Удельный вес поступлений от НДФЛ в общей сумме налоговых и неналоговых доходов бюджетной системы РФ за анализируемый период с 2015 по 2017 гг. составил до 10-11%. Доля этого поступлений от налога в общей сумме нефтегазовых доходов консолидированного бюджета оставался в пределах 13% на протяжении всего рассмотренного периода с 2015 по 2017 годы. По объему поступлений в бюджетную систему РФ подоходный налог уступает лишь Налог на добавленную стоимость и налогу на прибыль организаций.

Динамика поступлений по налогу демонстрирует положительные тенденции, наблюдается уверенный рост поступлений в пределах 8-16% за каждый год проанализированного периода с 2015 по 2017 годы, а социально-экономическая обстановка, оставаясь непростой, в целом благоприятствует дальнейшему сохранению позитивных изменений и поступательного развития НДФЛ в РФ.

При этом НДФЛ играет исключительно важную роль в формировании и исполнении бюджетов субъектов РФ. Так, удельный вес поступлений по налогу на доходы физических лиц в общей сумме доходов региональных бюджетов составляет не менее 30% в течение всего анализируемого периода. А доля поступлений по НДФЛ в общей сумме собственных доходов бюджетов субъектов РФ доходит до 36%.

Результаты анализа налогоплательщиков и задолженности показали неоднозначные результаты и смешанную динамику. Если численность и состав налогоплательщиков не претерпел существенных изменений, а суммы совокупных и среднедушевых доходов продемонстрировали в целом положительную динамику и позитивные тенденции роста, то задолженность по НДФЛ показала достаточно негативные тенденции и отрицательную динамику, выраженную в росте сумм задолженности по налогу на доходы физических лиц.

Анализ динамики задолженности выявил главную проблему, связанную с НДФЛ. Однако объяснением обнаруженных негативных явлений, выраженных в резком увеличении темпов прироста задолженности, может быть непростая ситуация в экономике, ставшая последствием мощнейшего шока в период 2014-2016 гг.

Именно кризисная ситуация получившая стремительное развитие в течение 2014 года стала причиной целого ряда сложностей, в том числе и в сфере фискально-налоговой политики. Резкое падение цен на нефтегазовом рынке сопряженное с серьезнейшим и скоординированным секционным давлением со стороны ряда стран явилось основной причиной тех экономических трудностей, с которыми столкнулись, в том числе российские налоговая и бюджетная системы.

Таким образом, рост общей суммы задолженности по НДФЛ и высокие темпы прироста ее прироста в значительной степени являются прямыми последствиями исключительного по силе внешнеэкономического давления и последовавшего за ним шока 2014-2016 годов. Тем не менее, бюджетно-финансовая политика по преодолению кризисной ситуации уже дала первые ощутимые и позитивные результаты, наблюдаемые в течение всего 2017 года и первой половине 2018 года. Следовательно, есть все основания полагать что позитивный эффект этого комплекса стабилизационных мероприятий распространится в будущем периоде 2018-2020 гг. как на негативную

динамику задолженности, так и на другие отрицательные тенденции, связанные с НДФЛ[41].

Тем не менее, в своем нынешнем виде НДФЛ имеет ряд проблем. Наиболее актуальными и разрешимыми представляются три группы проблем. Главной из них является отсутствие необлагаемого минимума. Существующая система вычетов и величина этих вычетов, применяемая в рамках действующего налога, не достигает цели по защите налогоплательщиков с низким уровнем доходов и практически не учитывает или учитывает в недостаточной степени положения многочисленного и, к сожалению растущего, малоимущего населения, не обеспечивая должный уровень социальной защиты.

Еще одна актуальная проблема, связанная с НДФЛ, - это вопрос об оптимальном обложении дивидендных доходов физических лиц. Дивиденды физических лиц являются особым видом дохода. Их можно охарактеризовать как «сверхдоходы», поскольку средний уровень дивидендного дохода за фиксированный период на одного человека (получателя этого вида доходов) в несколько раз превосходит средний уровень заработной платы на одного человека за тот же период.

Нельзя не упомянуть о такой важной проблеме НДФЛ, как отсутствии принципа семейного налогообложения и семьи, как консолидированного налогоплательщика. В России действующий Налоговый кодекс РФ регулирует семейные отношения посредством предоставления льгот, вычетов, скидок, изъятий, пониженных ставок и прочих инструментов налогового регулирования. Кроме Налогового кодекса РФ, законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами муниципальных образований вводятся льготы и преференции на местном уровне. Однако сама система таких льгот имеет недостаточный масштаб и часто непоследовательный характер.

Несмотря на выявленные в ходе анализа проблемы, налог на доходы физических лиц с учетом результатов анализа продемонстрировал положительную динамику по всем основным показателям, следовательно, НДФЛ имеет серьезные перспективы для разрешения упомянутых проблем, дальнейшего развития, совершенствования и реформирования.

Делая обобщающие выводы по результатам анализа можно выделить два основных сценария эволюции подоходного налогообложения физических лиц в России:

1. Путь развития и дальнейшего совершенствования существующего НДФЛ с сохранением пропорционального характера обложения или с незначительной корректировкой устоявшихся элементов налога, которая может выражаться, например, в повышении основной ставки налога на 1-2% (с 13% до 14-15%) с целью увеличения поступлений в консолидированный бюджет РФ. Подобная мера не должна значительно отразиться на благосостоянии налогоплательщиков и коренным образом повлиять на социально-экономическую ситуацию, спровоцировав негативные процессы.
2. Второй вариант предполагает всестороннее реформирование НДФЛ и предание налогу новой формы посредством изменения и переработки элементов налога. Реформирование может заключаться, например, во внедрении прогрессивной шкалы, введении необлагаемого налогом минимума, а также применение принципов семейного налогообложения.

Оба варианта имеют свои сильные и слабые стороны, преимущества и недостатки, проблемы и пути реализации, но обладают серьезными перспективами, поскольку отвечают требованиям постоянно меняющейся социально-экономической обстановке, которая в свою очередь заставляет налоговую систему адаптироваться и приспособливаться к новым условиям. Именно перспективам совершенствования НДФЛ посвящена следующая глава выпускной квалификационной работы.

### 3 ПЕРСПЕКТИВЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ

#### 3.1 Перспективы введения необлагаемого минимума по НДФЛ в России

Проблема отсутствия необлагаемого минимума в рамках действующего налога на доходы физических лиц является одной из самых важных и актуальных. Рассмотрение дискуссионного вопроса о введении необлагаемого минимума по НДФЛ, а также о перспективах, необходимости и последствиях применения подобной меры следует начать с обсуждения принципов подоходного налогообложения физических лиц.

Главным принципом налога на доходы физических лиц действующего с 2001 года и до настоящего момента, стало равенство налогоплательщиков перед законом вне зависимости от их социальной или иной принадлежности[4, с. 255].

При этом в отечественной налоговой системе отсутствует другой чрезвычайно важный принцип налогообложения, а именно – принцип справедливости. Одним из неотъемлемых элементов реализации принципа справедливости является введение необлагаемого минимума по НДФЛ.

Ряд авторов считает, что отсутствие необлагаемого минимума не соответствует принципу социальной справедливости. Например, Е.Н. Паршина считает, что «В российской налоговой системе нет понятия «необлагаемого налогом минимума», а формально им являются стандартные налоговые вычеты, суммы которых ничтожно малы»[18, с. 50].

О необходимости введения необлагаемого минимума говорят и другие исследователи, например Самойленко М.Г. и Гасанов О.С. пишут[27], что «существующие налоговые вычеты не могут считаться полноценной альтернативой необлагаемому налоговому минимуму, так как их ежемесячная величина, для большинства граждан, не обеспечивает

неприкосновенность обложения налогами суммы, равной прожиточному минимуму».

А по оценке А.В. Кашина[43, с. 40] современная система НДФЛ «исправно срезает заработки работников, далеко не достигшие даже явно заниженного официального прожиточного минимума».

Необлагаемый минимум является неотъемлемой частью налоговой системы многих развитых государств. Так, в Великобритании, необлагаемый минимум - это сумма дохода, с которой налогоплательщик может не выплачивать подоходный налог. В 2016-2017 налоговом году основной личный необлагаемый доход составляет 11 000-11 200 британских фунтов в год[44].

Необлагаемый минимум применяется также и в Германии. Например, не облагаются налогом доходы одинокого гражданина в размере 8 004 евро в год или доход семейных пар в пределах 16 008 евро в год. При этом, подоходный налог в Германии взимается по прогрессивной шкале [45].

В США используется так называемый необлагаемый минимум федерального подоходного налога. Сумма необлагаемых доходов зависит от ряда факторов, а именно семейного положения, возраста и способа заполнения декларации (совместно с супругом/супругой или отдельно). Например, у граждан, не состоящих в браке, до 65 лет не будет облагаться налогом сумма в 7 тысяч долларов [46].

Во Франции от налогообложения подоходным налогом освобождаются доходы гражданина в размере 5 875 евро в год (доходы супружеской пары в размере 11 750 евро)[47, с. 4]. В Швеции, Австралии, Австрии, Японии и большинстве других развитых и развивающихся стран также применяется необлагаемый минимум.

Суммы дохода, освобожденные от налогообложения, изменяются в зависимости от целого ряда факторов различных для каждой страны, но единым является принцип, в соответствии с которым нельзя облагать

налогом доходы, величина которых ниже установленного прожиточного минимума.

Убедительным доказательством является статистика МРОТ и величина прожиточного минимума в Российской Федерации[48, 49].

В таблице 11 представлена динамика величины прожиточного минимума.

Таблица 11 - Динамика минимального размера оплаты труда и величины прожиточного минимума в целом по РФ

Показатель	Годы					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
МРОТ, руб./мес.	4 611	5 205	5 554	5 965	7 500	7 800
МРОТ после взимания НДФЛ, руб./мес.	4 012	4 528	4 832	5 190	6 525	6 786
Прожиточный минимум, руб./мес.	6 510	7 306	8 050	9 784	9 889	10 328
Прожиточный минимум после взимания НДФЛ, руб./мес.	5 664	6 356	7 004	8 512	8 603	8 985
Разность между МРОТ и прожиточным минимумом, руб./мес.	-1 899	-2 101	-2 496	-3 819	-2 389	-2 528

Важно обратить внимание на некоторые особенности связанные с минимальным размером оплаты труда (МРОТ) и прожиточным минимумом. Во-первых, МРОТ в России по-прежнему не достигает даже величины прожиточного минимума (10 119 рублей по итогам второго квартала 2017 года) и составляет всего 7 800 рублей (с 1 июля 2017 года).

Во-вторых, суммы МРОТ и прожиточного минимума сильно уступают размеру средней заработной плате равной 39 144 рублям[34]. Но, несмотря на это, МРОТ и прожиточный минимум облагаются НДФЛ по ставке 13%, что еще больше снижает небольшие суммы по этим видам доходов, ухудшая материальное положение тех налогоплательщиков, которые их получают и не обеспечивая воспроизводство рабочей силы.

В таблице 12 приведены данные Федеральной службы государственной статистики[50] о распределении населения по величине среднедушевых денежных доходов.

Таблица 12 - Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов за период 2012-2017 гг.

Все население	Годы					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
	100%	100%	100%	100%	100%	100%
в том числе со среднедушевыми денежными доходами в месяц, руб.:						
до 9 000,0	20,4	16,6	14,2	11,3	11	10,2
от 9 000,1 до 12 000,0	12	10,8	10	8,9	8,8	8,5
от 12 000,1 до 20 000,0	25,4	24,8	24,3	23,2	23,1	22,7
от 20 000,1 до 30 000,0	18,5	19,6	20,2	20,8	20,8	21,1
от 30 000,1 до 40 000,0	9,8	11	11,8	12,8	13	13,2
от 40 000,1 до 50 000,0	5,4	6,3	7	7,9	7,9	8,2
от 50 000,1 до 60 000,0	3,1	3,8	4,2	4,9	5	5,2
свыше 60 000,0	5,4	7,1	8,3	10,2	10,4	10,9

Более половины населения (62,5%) РФ имеют доходы ниже средней заработной платы (менее 30 000 рублей), а, 20% имеют доходы лишь незначительно превышающие прожиточный минимум и еще 10,2% получают доходы ниже прожиточного минимума. Также, заслуживающим внимания является показатель дефицита денежного дохода.

Дефицит денежного дохода – это показатель характеризующий сумму денежных средств, необходимую для доведения доходов населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума до величины прожиточного минимума [51].

Дефицит денежного дохода остается существенной проблемой в современной России. Рост по данному показателю, как в абсолютном, так и в относительном выражении позволяет сделать вывод о том, что проблема

бедности продолжает оставаться актуальной, поскольку ее уровень не снижается, а растет.

В таблице 13 приведены данные о численности населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума и дефиците денежного дохода[52].

Таблица 13 – Численность малоимущего населения и дефицит денежного дохода за период 2012-2017 гг.

Показатели	Годы					
	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Численность населения с доходами ниже прожиточного минимума, млн. чел.	15,4	15,5	16,50	19,5	19,5	19,3
Доля населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, в общей численности населения, %	10,7	10,8	11,2	13,3	13,3	13,2
Дефицит денежного дохода, млрд. руб.	370,5	417,9	478,6	700,5	706,8	716,6
Доля дефицита денежного дохода в общем объеме доходов населения, %	0,9	0,9	1	1,3	1,3	1,3
Величина прожиточного минимума, руб./мес.	6 510	7 306	8 050	9 784	9 889	10 328

Нельзя также не заметить, что численность малоимущего населения составляет 19,3 млн. человек (13,2% от общей численности населения), при общей численности населения Российской Федерации в 146,5 млн. человек, в то время как сумма дефицита денежного дохода составляет 716,6 млрд. руб.[52].

В течение рассматриваемого периода численность населения с доходами ниже величины прожиточного минимума увеличилась с 15,4 млн. чел. до 19,3 млн. чел., то есть прирост составил почти 4 млн. человек (+25%). Дефицит денежного дохода показал серьезный прирост в 346, 1 млрд. руб. или же в 93,4% в относительном выражении.

Таким образом, данные свидетельствуют о достаточно негативных тенденциях и демонстрируют отрицательную динамику, выраженную в росте как численности населения с доходами ниже величины прожиточного минимума, так и увеличением общей суммы дефицита денежного дохода. Если прирост дефицита денежного дохода составил 93,4%, то прирост величины прожиточного минимума составил всего 58,6%. Данная ситуация может быть следствием кризисных событий 2014-2016 гг., но, тем не менее, информация приведенная в таблице 14 все же дает основания заявить о необходимости введения необлагаемого минимума по НДФЛ.

В таблице 14 приведена информация[53] о доле пенсионеров и безработных в составе населения с доходами ниже прожиточного минимума. Таблица 14 - Доля пенсионеров и безработных в составе малоимущего населения в процентах

Все малоимущее население, %	Годы			
	2014	2015	2016	2017
	100	100	100	100
из него:				
Пенсионеры	14,1	14,8	14,8	15,9
Пенсионеры и безработные	14,9	15,2	14,8	15,9
Работающие	85,1	84,8	85,2	84,1

Подавляющее большинство малоимущего населения (84%-85%) – налогоплательщики, выплачивающие НДФЛ. То есть, НДФЛ, в данном случае, является дополнительным тяжелым бременем снижающим доходы этой категории населения, усугубляя тем самым их финансовое положение и способствуя сохранению и обострению социального неравенства. Вся вышеперечисленная и кратко проанализированная информация позволяет сделать обоснованное предложение по необходимости введения необлагаемого минимума по НДФЛ, поскольку доходы, величина которых не достигает даже прожиточного минимума, уменьшенные еще и на сумму подоходного налога, едва ли соответствуют нормальным жизненным потребностям гражданина.

Таким образом, существуют явная необходимость введения необлагаемого минимума по НДФЛ по доходам, облагаемым по ставке 13%. При этом величина необлагаемого минимума должна быть равна сумме прожиточного минимума по Российской Федерации в целом и периодически корректироваться. Следовательно, также потребуются разработка и введение в российскую налоговую систему понятия «необлагаемый минимум по НДФЛ».

Оптимальное и актуальное для текущей социально-экономической ситуации определение понятия «необлагаемый минимум» можно сформулировать в следующей форме:

«Необлагаемый минимум по НДФЛ – это особый вид налоговой льготы в форме налогового вычета, представляющий минимальный доход в виде заработной платы, полностью освобожденный от обложения налогом на доходы физических лиц, размер которого соответствует сумме дохода необходимого для обеспечения такого уровня жизни гражданина, который официально установлен и гарантируется законодательством Российской Федерации и равен величине прожиточного минимума».

Также возникает необходимость разработки и внесения в налоговое законодательство понятия «прожиточный минимум», возможным вариантом определения может стать следующий:

«Прожиточный минимум – специально рассчитанная и официально установленная величина, выражающая стоимость набора продовольственных и непродовольственных товаров и услуг необходимого для обеспечения нормального функционирования организма человека, сохранения его здоровья и удовлетворения социально-культурных потребностей личности».

Далее, необходимо оценить возможные последствия и вероятный фискальный эффект от применения необлагаемого минимума по НДФЛ.

Действительно, введение необлагаемого минимума при сохранении без изменений основной ставки налога неизбежно приведет к существенным потерям поступлений НДФЛ в бюджетную систему. Масштаб потерь может

варьироваться от 750-800 млрд. руб. (по результатам расчетов на основе данных за 2014 год) и вплоть до 1 трлн. руб. в год (по результатам расчетов на основе данных за 2015-2016 гг.), в зависимости от используемых исходных данных и методов расчета.

Для того чтобы минимизировать негативные последствия и сократить вероятные потери бюджетной системы, связанные с введением необлагаемого минимума, необходимо повысить основную ставку НДФЛ с 13% до 15%. По своей сути необлагаемый минимум, введенный одновременно с повышением основной ставки налога, будет представлять собой вычет из налогооблагаемой базы, равный по размеру официально установленному прожиточному минимуму.

Введенный универсальный вычет должен применяться до тех пор, когда доход налогоплательщика с начала года не превысит годовой суммы прожиточного минимума. Таким образом, наряду с увеличением ставки следует ввести необлагаемый минимум в виде универсального вычета в размере 10 400 рублей в месяц, а годовой предел заработной платы, после которого вычет применяться не будет установить в размере 124 800 рублей. Указанные выше значения актуальны для 2017 года, а в дальнейшем размер необлагаемого минимума (универсального вычета) и годового предела должны ежегодно корректироваться в соответствии с изменением официально установленного прожиточного минимума.

Важно подчеркнуть, что, в отличие от зарубежных стран, применяющих необлагаемый минимум независимый от размера доходов, в РФ необходимо ввести вычет, зависящий от размера дохода, поскольку в России используется не прогрессивный характер обложения, а пропорциональный. Следовательно, именно размером универсального вычета будет регулироваться фактическая ставка налогообложения по НДФЛ.

Важно и необходимо провести расчет уплачиваемого налога и изменения поступлений от него в бюджет при применении описанных ранее предложений.

Для расчета, проведенного в таблице 15, использовалась информация Федеральной Службы Государственной Статистики о средней заработной плате 10-процентных групп работников по данным за 2017 год[54] На основании данных в таблице 15 приведены данные по расчетам НДФЛ и возможного эффекта от применения изменений.

Таблица 15 – Налоговая нагрузка при применении повышенной ставки и необлагаемого минимума

10-процентные группы работников	Среднедушевая заработная плата за 2017 год, руб./год	НДФЛ без изменений	НДФЛ с учетом необлагаемого минимума и 15% ставки
Первая с зарплатой ниже прожиточного минимума	108 192	14 064,96	0,00
Вторая	164 700	21 411,00	10 166,25
Третья	213 084	27 700,92	21 042,60
Четвертая	260 700	33 891,00	29 745,00
Пятая	311 808	40 535,04	40 531,20
Шестая	371 556	48 302,28	49 169,40
Седьмая	445 488	57 913,44	62 143,20
Восьмая	549204	71 396,52	79 260,60
Девятая	719 172	93 492,36	104 755,80
Десятая с наибольшей зарплатой	1 524 072	198 129,36	22 8610,80
Среднедушевой размер НДФЛ, руб.	-	60 683,69	62 542,49
Эффект от нового варианта обложения в сравнении с действующим, млрд. руб.	-	-	134,58

При расчетах приведенных в таблице 15 использовалась информация Росстата о том, что количество занятого в экономике населения получающего заработную плату в 2017 году составляет 72,44 млн. чел[55]. Также в основе расчетов лежал необлагаемый минимум в размере прожиточного минимума равный 10 400 рублей в месяц до достижения заработной платы нарастающим итогом 124 800 рублей

При применении необлагаемого минимума и основной ставки в 15% у 40% занятых в экономике налоговая нагрузка снизится, у 10% - останется без изменений. Благодаря введению универсального вычета у 10% занятых с самым низким заработком налоговая нагрузка будет равно 0%. У второй

группы – чуть более 6%, для третьей – 10%. У 50% работающих налоговая нагрузка увеличится, но незначительно, не более чем на 1-2%. Вероятные дополнительные поступления в бюджет составят почти 135 млрд. руб.

В завершение расчетов важно заметить, что у некоторого количества россиян есть имущество, которое служит или может служить источником дохода, например, вторая квартира, земельный участок, доля в акционерном капитале и тому подобное. При этом данные категории налогоплательщиков могут иметь маленькие заработные платы и пользоваться универсальным вычетом наравне с действительно малоимущими россиянами. Для избегания подобного необходимо запретить использование необлагаемого минимума налогоплательщикам, имеющим дорогой автомобиль, более чем одну квартиру и/или земельный участок больше определенной площади.

Поскольку информация об упомянутом имуществе есть в распоряжении налоговых органов, то контролировать выполнение данного ограничения будет сравнительно легко, а ответственность за информирование работодателя о невозможности применения необлагаемого минимума возложить на само физическое лицо. Подобная мера не только повысит поступления в бюджет при незначительном росте налоговой нагрузки, но и позволит улучшить положение действительно бедных налогоплательщиков, имеющих право на использование необлагаемого минимума.

### 3.2 Перспективы совершенствования налогообложения дивидендных доходов физических лиц в России

Проблема налогообложения дивидендных доходов физических лиц является в той же степени дискуссионной, спорной, но важной, как уже рассмотренный вопрос о необлагаемом минимуме по НДФЛ. Поэтому такой актуальный вопрос необходимо рассматривать с предложением о применении необлагаемого минимума в форме универсального вычета.

Приступая к раскрытию данного вопроса, крайне важно заметить, что существуют полярные взгляды на налогообложение дивидендных доходов.

Ряд исследователей [56, с. 2, 57, с. 46], полагают, что в России существует фактически двойное налогообложение прибыли, а повышение ставки налога на дивиденды приведет лишь к массовому уклонению от его уплаты и прекращению распределения прибыли на выплату дивидендов [58, с. 110].

Механизм двойного налогообложения в упрощенном виде может быть описан следующим образом. В соответствии со ст. 247 НК РФ сначала объектом налогообложения дивидендов становится прибыль, полученная налогоплательщиком. Затем объектом налогообложения становится та часть прибыли, которая остается после уплаты налога на прибыль, направленная на выплату дивидендов.

При этом изменяется налогоплательщик: плательщиком налога на прибыль организаций является организация, выплачивающая дивиденды, а налога с дивидендов акционеры (участники) акционерного общества. В итоге одна и та же прибыль облагается налогом дважды: и как прибыль организации, и как доход акционеров [59, с. 35].

Однако, следует отметить, что наряду с устранением механизма двойного обложения прибыли для дивидендных доходов необходимо постепенное повышение ставок налога для физических лиц. Нельзя не упомянуть и то, что прибыль организации получена всем коллективом акционерного общества, а получают дивиденды только акционеры.

Дивиденды физических лиц являются специфичным видом дохода. Их можно охарактеризовать как «сверхдоходы», поскольку средний уровень дивидендного дохода на одного человека (получателя этого вида доходов) в несколько раз превосходит средний уровень заработной платы на одного человека. К такому выводу можно прийти после краткого анализа данных ФНС РФ [37, 38]. Информация о дивидендных доходах физических лиц представлена в таблице 16.

Таблица 16 - Доходы физических лиц в виде дивидендов в целом по РФ

Показатель	Годы		
	2015	2016	2017
Общая сумма дивидендных доходов физических лиц, млрд. руб.	804,50	1001,07	1241,32
Количество физических лиц получивших доходы в виде дивидендов, чел.	451 530	384 723	327 801
Среднедушевая сумм годовых дивидендных доходов гражданина РФ, руб./ год	1 781 720	2 602 043	3 786 820
Общая сумма доходов физических лиц в виде зарплаты в целом по РФ, млрд. руб.	20 730,79	22 112,11	23 763,83
Количество физических лиц получивших доходы в виде заработной платы, млн. чел.	59,95	58,34	56,78
Сумма доходов в виде заработной платы на одного человека в целом по РФ, руб./ год	345 785,05	379 006,05	418 560,13

Суммы получаемых физическими лицами дивидендных доходов достаточно велики, так, за 2015 год общая сумма дивидендов составила более 800 млрд. руб., за 2017 год более 1,2 трлн. руб.

При этом число налогоплательщиков, получивших эти доходы сравнительно невелико, и снизилось с 451 тыс. чел. до 327 тыс. чел., в то время как общее число налогоплательщиков составляет более 67 млн. чел. Так, по данным за 2015 год дивиденды составляют 3,72% от общей суммы доходов всех плательщиков НДФЛ, в то время как получателями этих дивидендных доходов являются менее 0,5% плательщиков НДФЛ.

Средний доход физического лица по РФ (граждане РФ) в виде заработной платы равен 418,56 тыс. руб. в год[34], тогда как средний дивидендный доход равен 3 781, 82 тыс. руб. в год. Таким образом, средний годовой доход физического лица – получателя дивидендов в 5-10 раз больше среднего годового дохода в виде заработной платы налогоплательщика НДФЛ.

В современных сложных социально-экономических условиях обложение дивидендных доходов физических лиц по ставке 13%, то есть по основной ставке НДФЛ, которой облагаются доходы в виде оплаты труда, может рассматриваться, как нарушение принципа справедливости при

налогообложении, поскольку доходы, получаемые путем не равных трудовых усилий, имеют неодинаковую ценность для того, кто их имеет.

Сразу же стоит отметить, что в настоящее время в экономической науке не существует консенсуса по поводу определения и содержания принципа справедливости в налогообложении. Тем не менее, в данной работе используется следующее определение принципа справедливости в налогообложении, основанного на понятии платежеспособности и справедливости по вертикали:

«Индивиды, обладающие различной платежеспособностью (доходом), также должны находиться в равной налоговой позиции, но для обеспечения равенства на них следует налагать различающиеся налоговые обязательства»[1, с. 213].

Для того чтобы лучше охарактеризовать доходы в виде дивидендов, обратимся к их определению в соответствии с законодательством РФ. В Налоговом Кодексе РФ, а именно в статье 43 приведено следующее определение дивиденда:

«Дивидендом признаётся любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру акциям пропорционально долям акционеров в уставном капитале этой организации. К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами Российской Федерации, относящиеся к дивидендам в соответствии с законодательствами иностранных государств[36]».

Существует и множество других определений дивиденда, например:

«Дивиденд (от латинского слова *dividendum* — то, что подлежит разделу) — часть прибыли акционерного общества или иного хозяйствующего субъекта, распределяемая между акционерами, участниками в соответствии с количеством и видом акций, долей, находящихся в их владении[60]».

Несмотря на множество определений термина, из их совокупности можно выделить несколько общих элементов, в соответствии с которыми дивиденд в наиболее общем и упрощенном виде – это прибыль (доход) от акции (акций), получаемый владельцем этих акций.

Важно отметить, что размер дивидендных доходов физических лиц весьма значителен, а число налогоплательщиков, получающих дивиденды сравнительно невелико.

Информация, приведенная в таблице 16, позволяет сделать вывод о том, что дивиденды можно относить к так называемым «сверхдоходам», поскольку их средний уровень в несколько раз больше среднего уровня доходов в форме заработной платы. Стоит подчеркнуть, что единого, общепринятого понятия «сверхдоход» не существует. Каждое государство самостоятельно на законодательном уровне определяет критерии «сверхдохода».

Следовательно, само понятие «сверхдохода» должно быть определено законодательными органами власти РФ. На данном этапе в НК РФ отсутствует определение понятия «сверхдоход». Поэтому в первую очередь необходимо разработать и ввести в налоговое законодательство определение «сверхдохода», а также четко разграничить такие понятия как «дивиденды» и «оплата труда».

Корректное определение понятия «сверхдоход» для сложившейся в РФ социально-экономической ситуации можно сформулировать в следующей форме:

«Сверхдоход физического лица – это такие виды дохода (облагаемые налогом на доходы физических лиц) в форме денежных средств или любых других ценностей, полученные физическим лицом (плательщиком налога на доходы физических лиц) за календарный год, уровень которых в 2 раза превышает официальной установленный уровень дохода в виде номинальной начисленной средней заработной платы за год».

В соответствии с данным определением дивиденды физических лиц могут быть отнесены к разновидности сверхдохода, поскольку как было указано выше, в таблице 16, суммы дивидендных доходов на одного человека значительно превосходят суммы доходов на одного человека по оплате труда. Несмотря на это в 2017 году дивиденды физических лиц облагаются по ставке 13% для резидентов, и 15% для нерезидентов РФ[14]. Доходы в виде заработной платы облагаются также, по ставке в 13% для резидентов РФ.

Следовательно, равные ставки налога (13%) по разным видам и суммам дохода является очевидным нарушением принципа справедливости налогообложения с позиций платежеспособности, который подразумевает обложение индивидов налогами в соответствии с их доходами, а следовательно и возможностью уплачивать налоги. При этом соразмерность ставок налога должна соответствовать материальным возможностям и суммам дохода налогоплательщика[1, с. 213].

Необходимо осуществить следующие шаги, которые могут стать первым этапом реформы НДФЛ:

- введение необлагаемого минимума, равного по величине прожиточному минимуму, в форме универсального налогового вычета для доходов, облагаемых по основной ставке НДФЛ;
- повышение основной ставки НДФЛ с 13% до 15% в целях минимизации вероятных потерь бюджетной системы от сокращения поступлений по НДФЛ, связанных с применением необлагаемого минимума;
- повышение ставки НДФЛ по обложению дивидендных доходов, получаемых резидентами РФ с 13% до 18%, а не резидентам с 15% до 18%, то есть, фактически, введение единой 18% ставки НДФЛ по дивидендным доходам резидентов и нерезидентов.

Вероятные величины дивидендных доходов в период 2018-2020 годов спрогнозированы на основе форм отчетности ФНС РФ и Росстата за 2015-

2017 гг., а также на основе «Прогноза социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов», составленного Министерством экономического развития РФ[61].

В таблице 17 приведены результаты расчетов возможного эффекта от применения единой ставки НДФЛ в 18% по обложению дивидендных доходов в период с 2018 по 2020 годы.

Таблица 17 – Расчет эффекта от изменения ставок НДФЛ по обложению дивидендных доходов за период 2018-2020 гг.

Показатель	Годы		
	2018	2019	2020
Дивидендные доходы граждан РФ, млрд. руб.	1541,9	1915,3	2379,2
Дивидендные доходы иностранных граждан, млрд. руб.	29,5	41,8	59,2
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов граждан РФ по ставке 13%, млрд. руб.	200,5	249,0	309,3
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов иностранных граждан по ставке 15%, млрд. руб.	4,4	6,3	8,9
Исчислено НДФЛ всего по ставкам 13% и 15%, млрд. руб.	204,9	255,3	318,2
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов граждан РФ по ставке 18%, млрд. руб.	277,5	344,8	428,2
НДФЛ, исчисленный с дивидендных доходов иностранных граждан по ставке 18%, млрд. руб.	5,3	7,5	10,7
Исчислено НДФЛ всего по единой ставке 18%, млрд. руб.	282,8	352,3	438,9
Эффект от изменения ставок налога, облагающих дивидендные доходы, млрд. руб.	78,0	97,0	120,7

Возможные величины и темпы роста/прироста дивидендных доходов физических лиц в таблице 17, рассчитаны на основе изучения значений и динамики аналогичных показателей за период 2015-2017 гг., с учетом прогноза Минэкономразвития о росте доходов населения в плановый период 2018-2020 годов.

Введение единой ставки в 18% по обложению дивидендных доходов способствовали бы достижению большей социальной справедливости с

позиций платежеспособности при сохранении пропорционального характера обложения по НДФЛ и сравнительно не большом увеличении налоговой нагрузки в отношении доходов налогоплательщиков получающих дивиденды, а кроме того, весьма вероятен положительный эффект для доходов бюджетной системы. Так, вероятный положительный эффект от применения единой ставки может составить от 78 млрд. руб. уже в 2018 году до почти 21 млрд. руб. в 2020 году. При этом возможная негативная реакция налогоплательщиков будет сглажена, во-первых сохранением пропорционального характера обложения, в сочетании с относительно незначительным повышением налоговой нагрузки.

Таким образом, в ближайшей перспективе следует сформулировать и ввести в налоговое законодательство такие понятия, как «необлагаемый минимум», «прожиточный минимум» и «сверхдоход», а также разграничить определения понятий «дивиденды» и «оплата труда». Кроме того в отдаленной, долгосрочной перспективе, дивидендные доходы должны облагаться, как и другие виды доходов физических лиц в рамках прогрессивной шкалы подоходного налога.

Внесение изменений в систему налогообложения дивидендов физических лиц необходимо осуществлять в сочетании с уже предложенными мерами по введению необлагаемого минимума в форме универсального вычета.

Данная реформа будет учитывать не только принцип равенства налогоплательщиков перед законом, но и принцип справедливости с позиции их платежеспособности, но без применения таких радикальных методов налогообложения, как система прогрессивных ставок.

Преобразования должны осуществляться комплексно, поэтапно, ориентируясь на текущую социально-экономическую ситуацию в стране и основываясь на последних достижениях налоговой науки. При этом должен быть принят весь комплекс мер по устранению возможных негативных последствий от введения подобных изменений.

### 3.3 Перспективы введения семейного налогообложения в России

Вопрос о семейном налогообложении доходов физических лиц в современной России продолжает оставаться достаточно актуальной и обсуждаемой проблемой. Ряд исследователей в своих работах обращаются к данной теме, указывая на важность семейного налогообложения в целях достижения большей социальной справедливости. Например, в статье О.Н. Савиной[38] обосновывается необходимость введения элементов семейного налогообложения, как: «Одного из способов поддержки и развития института семьи». В той же работе делается заслуживающее внимания предложение о внедрении нового субъекта налогообложения по НДФЛ – семьи как консолидированного налогоплательщика.

Позицию вышеупомянутого исследователя разделяют и некоторые другие авторы. Так, например, в работе А.А. Аксеновой[62] отмечается, что семейное налогообложение может способствовать улучшению демографической ситуации. Однако стоит подчеркнуть, что не все ученые разделяют данную позицию.

Так, в статье О. В. Кораблевой[63] критически оцениваются некоторые аспекты системы семейного налогообложения. В частности автор отмечает, что использование данной системы имеет и ряд негативных проявлений и слабых сторон, в числе которых называется достаточно высокая сложность функционирования системы семейного налогообложения, в сравнении с подходом, работающим на основе индивидуального, личного налогообложения дохода. В этой же работе обозначен и главный риск для семейного налогообложения, а именно отмечаемая в развитых странах тенденция к распаду традиционных семей и растущему числу внебрачных союзов.

Тем не менее, не смотря на дискуссию, развернувшуюся вокруг вопросов, связанных с целесообразностью введения семейного налогообложения в России, важным и актуальным аргументом в пользу

введения хотя бы некоторых элементов семейного налогообложения является зарубежный опыт, давший положительные результаты.

Так, в Европейском Союзе не существуют полностью индивидуальных налоговых систем, а некоторые страны используют в рамках своих налоговых систем модели семейного налогообложения. Примером могут послужить Германия и Франция. В США также успешно функционирует семейное налогообложение. Стоит кратко охарактеризовать опыт этих стран.

При этом существующие сегодня системы семейного налогообложения можно разделить на две группы:

1. «Классическая» или же традиционная система семейного налогообложения (применяется в США и Германии), которая характеризуется использованием метода совместного декларирования доходов супругов, а размер домохозяйства, в том числе количество детей - иждивенцев, учитывается при получении налоговых кредитов и налоговых льгот.
2. «Французская» система, отличительной особенностью которой является непосредственное налогообложение доходов семьи, при данном подходе общий доход семьи делится на специальный корректируемый коэффициент, различающийся в зависимости от размера домохозяйства.

Тем не менее, американский и немецкий подходы имеют некоторые различия. Например, отличительной чертой налогообложения доходов физических лиц в США выступает система присвоения декларационного статуса. В Германии налогоплательщики подоходного налога являются частные лица, которым присваиваются налоговые классы, в результате налогоплательщики, состоящие в браке и имеющие детей, получают разнообразные налоговые льготы. Система классов применяется в отношении всех налогоплательщиков в Германии. В зависимости от класса, к которому отнесен работник, рассчитывается сумма дохода, не подлежащего налогообложению:

1. К первому налоговому классу относятся лица, не имеющие семьи и детей, а также лица, осуществляющие бракоразводный процесс и вдовцы.
2. Второй налоговый класс присваивается одиноким родителям, воспитывающим ребенка без супругов.
3. К третьему налоговому классу относятся лица, состоящие в браке, в случае, если один из супругов не работает или получает значительно меньшую зарплату, чем другой.
4. Четвёртый налоговый класс образован для семей с детьми, в которых работают оба супруга с примерно равными суммами доходов.
5. Пятый налоговый класс присваивается лицу, супруг которого имеет больший доход и относится к третьему классу.
6. Шестой налоговый класс присваивается в том случае, если налогоплательщик имеет две и более работы. При этом в зарплатной карте на одном из рабочих мест отмечается один из вышеперечисленных налоговых классов, а на всех остальных рабочих местах может быть использован только шестой налоговый класс.

Французская модель представляет собой систему семейного налогообложения в чистом виде, поэтому ее следует описать несколько более подробно. Субъектом подоходного налогообложения во Франции выступает семья, как особая «фискальная (налоговая) единица».

Данная модель базируется на специальных коэффициентах размера семьи. Общий налогооблагаемый доход семьи делится на коэффициент размера семьи для определения доли семейного дохода, к которой применяются ставки подоходного налога, основанные на прогрессивной шкале.

Применение коэффициентной модели при расчете суммы уплачиваемого налога на доходы способствует снижению негативных эффектов от использования прогрессивных ставок для многодетных семей.

В таблице 18 представлены семейные коэффициенты и верхние границы выгоды от их использования[64].

Таблица 18 - Семейные коэффициенты и верхние границы выгоды в 2017 г

Коэффициент размера семьи	Верхние границы выгоды
1 - доля для взрослого человека, проживающего отдельно или являющегося отдельным субъектом налогообложения	Выгода отсутствует
2 - доли для семейной пары (отдельный субъект налогообложения)	Выгода отсутствует
0,5 - доли для каждого из первых двух детей, по 1 доле на третьего и каждого последующего	1 512 евро для каждой половины доли
1 - целая доля для первого ребенка, если налогоплательщик воспитывает самостоятельно одного или нескольких детей	3 566 евро для целой доли
0,5 - доли для каждого члена семьи, имеющего удостоверение инвалида	3 020 евро для каждой половины доли
0,5 – доли для каждого члена семьи, относящегося к особым категориям налогоплательщиков (ветераны и инвалиды вооруженных сил и т.п.)	3 020 евро для каждой половины доли

Важно подчеркнуть, что французская модель является наиболее последовательной и системной в применении принципов семейного налогообложения.

Использование специальных коэффициентов размера семьи и широкого спектра налоговых льгот, дополняется наличием прогрессивных ставок подоходного налога, информация о которых по состоянию на 2017 год представлена в таблице 19[64].

Таблица 19 - Ставки подоходного налога во Франции в 2017 г.

Сумма годового дохода, евро	Ставка, %
До 9700 (необлагаемый минимум)	0
от 9 701 евро до 26 791	14
от 26 792 евро до 71 826	30
от 71 827 евро до 152 108	41
Более 152 108	45

Прогрессивные ставки применяются не к чистому налогооблагаемому доходу, а к среднедушевому семейному доходу, поделенному на итоговый

коэффициент размера семьи. Таким образом, чем выше семейный коэффициент, тем ниже ставка подоходного налога.

В качестве наиболее наглядной демонстрации особенностей французской модели следует рассмотреть пример расчета уплачиваемой суммы подоходного налога по данным за 2017 год. Пусть чистый налогооблагаемый годовой доход (НД) равен 120 000 евро, коэффициент размера семьи (К) равен 3, поскольку в состав семьи входят супруги и двое детей, проживающие совместно. Далее определяется средний доход семьи:

1.  $120\ 000\ \text{евро} / 3 = 40\ 000\ \text{евро}$ . Такая сумма среднего дохода принадлежит третьей группе дохода, облагаемого по ставке 30%.
2. Первые 9 700 евро этого среднего семейного дохода представляют собой необлагаемый минимум. Сумма налога к уплате составит 0 евро.
3. От 9 701 евро до 26 971 евро то есть 17 270 евро облагаются ставкой 14%. Начисления составят 2 418 евро.
4. Таким образом, для последней части дохода от 26 972 евро до 40 000 евро, то есть 13 028 евро, ставка будет составлять 30%. Начисления 3 908 евро.
5. В сумме это составит 6 326 евро.
6. Далее указанная в пункте 5 сумма умножается на коэффициент размера семьи равный 3 и вычисляется налог в размере 18 978 евро.
7. Так как существует верхняя граница налоговой выгоды от использования семейного коэффициента на каждую долю равную 0,5 (1512 евро), максимальное налоговое преимущество составит 3024 евро (за двоих детей)
8. Налоговое преимущество рассчитывается как разница между налогом, который вычислен при помощи реального коэффициента размера семьи и исходного расчетного коэффициента, равного 2. В данном случае налог при  $K=2$  составил бы 24 653 евро. Но, поскольку семья имеет

двух детей, то супруги получают максимально возможную налоговую выгоду в размере 3024 евро.

Таким образом, итоговая сумма налога составляет 21 629 евро вместо 24 653 евро. От этой суммы может также вычитаться налоговый кредит и другие льготы в особых случаях. При этом, необходимо отметить, что несмотря на то, что прогрессия ставок достигает значительной величины в 45%, реальные ставки подоходного налога лишь в редких случаях достигают 35% при суммах дохода превышающих 250 00 евро в год[64].

Таким образом, в настоящее время практика семейного налогообложения занимает важнейшее место в налоговых системах развитых зарубежных стран. Наиболее последовательная система семейного налогообложения сформировалась и функционирует во Франции, но также заслуживает внимания обширный опыт США и Германии.

Данная совокупность фактов служит убедительным доказательством того, что налоговые системы, основанные на «семейных» моделях налогообложения или использующие некоторые их элементы благоприятствуют экономическому развитию, высокому уровню жизни, а также формированию и воспроизводству рабочей силы, отличающейся высочайшим уровнем человеческого развития, образования, здоровья и профессионализма[65].

Приведенная информация позволяет поставить закономерный вопрос о необходимости и целесообразности внедрения элементов семейного налогообложения в НДФЛ и налоговую систему Российской Федерации. Нельзя не упомянуть, что в статьях 7, 38 и 39 Конституции РФ[6] изложены принципы, в соответствии с которыми Россия является социальным государством, осуществляющим политику с целью защиты семьи, материнства и детства. Важно и необходимо заметить, что внедрение семейного налогообложения возможно только при комплексном и системном подходе.

Главнейшими и обязательными элементами налога, построенного на принципах обложения доходов семьи, являются:

- Семья, как субъект налога;
- Индивидуальные и семейные необлагаемые минимумы;
- Семейные налоговые вычеты;
- Прогрессивный характер налогообложения, реализованный в форме прогрессивной шкалы ставок налога.

Первым и обязательным шагом по внедрению элементов семейного налогообложения следует считать разработку и введение в Налоговый Кодекс нового налогового субъекта – семьи, как консолидированного налогоплательщика по НДФЛ. Стоит обратить внимание на то, что в Семейном Кодексе РФ отсутствуют определения семьи и брака. Весьма лаконичное определение семьи можно найти в Федеральном законе от 24.10.1997 № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации»[43], в соответствии с которым семья – это лица, связанные родством и (или) свойством, совместно проживающие и ведущие совместное хозяйство. Определение семьи, как субъекта налога по НДФЛ может быть сформулировано следующим образом:

«Семья – это законное объединение нескольких совместно проживающих физических лиц, связанных близким родством или приравненным к близкому родству законным правовым статусом, и имеющее общий налогооблагаемый доход, ведущее общее хозяйство и осуществляющее общее потребление».

Вторым неотъемлемым элементом семейного налогообложения должен стать семейный необлагаемый минимум по НДФЛ, представляющий собой сумму прожиточных минимумов на каждого члена семьи. Нельзя не упомянуть, что действующая в настоящее время методика расчета прожиточного минимума нуждается в совершенствовании, а в перспективе в полной переработке, поскольку не учитывает серьезные диспропорции в уровне доходов в различных регионах России. Так, за 2017 год в Москве

среднедушевой доход составляет 59 203 рублей, в Свердловской области 35 159 рублей, в Саратовской области всего 19 406 рублей, в Республике Тыва лишь 14 107 рублей [44].

Третьим необходимым этапом по введению элементов семейного налогообложения по НДФЛ может быть разработка и внедрения таких понятий, как налогооблагаемый доход семьи и семейные вычеты. Упрощенный пример формулы по расчету налогооблагаемого семейного дохода может быть выражен следующим образом(1):

$$\text{НД} = \text{Д} - (\text{СНМ} + \text{КСВ}), \quad (1)$$

где НД – налогооблагаемый доход семьи;

Д – совокупный (валовый) доход всех членов семьи;

СНМ – семейный необлагаемый (прожиточный) минимум, как сумма прожиточных минимумов каждого члена семьи;

КСВ – корректируемые семейные вычеты, связанные с расходами на образование, лечение и тому подобное, в первую очередь ориентированные на поддержку особых категории членов семьи (детей, иждивенцев, тяжелобольных и т.д.)

Существующая в данный момент система вычетов не отвечает текущей социально-экономической ситуации, поскольку размеры вычетов не только малы, например, вычет на ребенка – 1400 рублей в месяц, но и суммы вычетов практически не подвергаются корректировке и не учитывают специфику и диспропорции в развитии регионов. Проблема изменения системы вычетов по НДФЛ сама по себе является достаточно сложной и обширной и не подлежит подробному рассмотрению в рамках этой работы.

Четвертым этапом реализации принципов семейного налогообложения по НДФЛ вполне закономерно является внедрение прогрессивной шкалы и системы коэффициентов размера семьи по примеру Франции, поскольку именно французская модель наиболее полно и последовательно реализует принципы семейного налогообложения доходов.

Следует рассмотреть один из условных вариантов по внедрению этих элементов налогообложения для России.

В таблице 20 сгруппированы данные о возможных ставках налога и суммах облагаемого годового дохода.

Таблица 20 – Ставки семейного налога и величины годового дохода

Сумма годового дохода, руб.	Ставка, %
До 124 800	0
от 124 801 до 432 000	15
от 432 001 до 1 335 000	20
от 1 335 001 до 2 520 000	25
Свыше 2 520 001	30

Систему ставок и коэффициентов размера семьи примем аналогичной французской модели, но с иными границами предельной налоговой выгоды: 19 200 руб. для каждой 0,5 доли за первого и второго ребенка.

Пусть налогооблагаемый доход семьи (НД) равен 900 000 рублей в год. Коэффициент размера семьи (К) равен 3, так как в состав семьи входят работающие супруги (по 1 доле) и двое детей (по 0,5 доле за каждого ребенка).

Определим среднедушевой семейный доход:  $900\,000 / 3 = 300\,000$  руб. Ставка применяемая к такой сумме дохода составит 15%. Первые 124 800 руб. представляют собой необлагаемый минимум. Сумма налога к уплате составит 0 рублей. От 124 801 до 300 000 руб., то есть 175 199 руб. облагаются ставкой 15%. Начисления составят 26 279,85 руб.

Далее рассчитанная сумма умножается на коэффициент размера семьи равный 3 и вычисляется налог в размере 78 839,55 руб. Но, поскольку, существует предел налоговой выгоды, то максимальное налоговое преимущество составит 38 400 руб. (за двоих детей).

Налоговое преимущество рассчитывается аналогично французской модели. В данном случае налог при  $K=2$  составил бы 99 359,3 рублей в год. Так как семья имеет двоих детей, то супруги получают налоговую выгоду в размере 38 400 рублей. Итоговая сумма налога к уплате составит 60 959,2

руб. вместо 78 839,85 руб. благодаря наличию в семье детей. Чистая налоговая экономия будет в данном расчетном варианте равна 17 880,65 рублей в год. В случае же применения ныне действующих вычетов на детей по НДФЛ, взимаемому без изменений, налоговая выгода составит всего 5096 рублей в год при использовании в расчетах аналогичных исходных данных о составе семьи и ее доходе.

Резюмируя вышеизложенную информацию, можно сделать вывод о том, что семейное налогообложение будет способствовать достижению большей социальной справедливости и, что самое главное, укреплению и росту благополучия семьи, как важнейшего социального института, лежащего в основе любого современного общества.

Именно у системного подхода наиболее серьезные перспективы в долгосрочном отношении. Приемлемые результаты могут быть достигнуты только при комплексном, постепенном и поэтапном внедрении семейного налогообложения, неотъемлемыми элементами которого являются:

1. Семья, как субъект налога.
2. Индивидуальный необлагаемый минимум, а в перспективе и семейный необлагаемый минимум.
3. Семейные налоговые вычеты.
4. Прогрессивные ставки в сочетании с системой коэффициентов размера семьи.

В завершении данной темы важно отметить, что Российская Федерация – это социальное государство, руководствующееся в своей политике принципами защиты семьи, материнства и детства[26]. В настоящее время институт семьи переживает непростые времена. Высоким остается число разводов. Так, в 2016 году на 985 тысяч браков пришлось 608 тысяч разводов. Сложной остается и демографическая ситуация. Прогноз по численности населения до 2035 года показывает убыль населения[66].

В сложившейся обстановке реформирование НДФЛ в направлении внедрения элементов семейного налогообложения должно стать одним из

главных приоритетных направлений для разработки и реализации долгосрочной социально-экономической стратегии развития России.

Однако, нельзя не обратить внимание на то, что в краткосрочной и среднесрочной перспективах введение семейного налогообложения доходов физических лиц в России затруднительно, поскольку текущие социально-экономические условия не соответствуют требованиям семейного прогрессивного подоходного налога. Согласно статистической информации Росстата за 2017 год о распределении численности работников по размерам начисленной заработной платы более 62% работников получают заработную плату ниже 35 000 рублей в месяц, то есть ниже среднемесячной заработной платы в целом по РФ, а 33,5% от общей численности работников получают заработные платы от 35 000 рублей до 100 000 рублей, и только 4,5% имеют доходы, в виде оплаты труда, превышающие 100 000 рублей в месяц.

Таким образом, чтобы избежать потерь бюджета от снижения поступлений по семейному прогрессивному налогу, необходимо ввести повышенные ставки налога в рамках прогрессивной шкалы для широких групп населения. Данная мера, примененная в текущей социально-экономической ситуации (плановый период 2018-2020 гг.), ударит по уровню жизни значительной части (более 60%) налогоплательщиков, которые имеют не самые высокие заработные платы, а для налогоплательщиков имеющих более высокий доход рост налоговой нагрузки будет еще более значительны, следовательно, подобные меры приведут к замедлению экономического роста. Дополнительные осложнения будут связаны с налоговым администрированием и контролем, так как большая часть налогоплательщиков будет обязана подавать налоговые декларации. Повышение уровня налоговой грамотности населения станет еще одной важной задачей требующей значительных затрат и времени.

Таким образом, в настоящее время введение прогрессивного семейного подоходного налога является не своевременным, исходя из социально-экономической ситуации, состояния налоговых органов, а также уровня

доходов и налоговой грамотности населения. Однако в долгосрочной перспективе переход от НДФЛ к семейному прогрессивному налогу является не только возможным и многообещающим, но целесообразным, даже необходимым, поскольку преимущества подобной системы подоходного налогообложения в полной мере проявляются в современной высокотехнологичной, высокодоходной цифровой экономике и доказываются опытом целого ряда развитых стран.

На данном этапе и в текущей социально-экономической ситуации (плановый период 2018-2020 гг.) наиболее целесообразен следующий вариант совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России:

- введение необлагаемого минимума в форме универсального вычета равного величине прожиточному минимуму в целях достижения большей социальной справедливости и защиты налогоплательщиков с низким уровнем доходов;
- повышение основной ставки налога с 13% до 15% в целях минимизации потерь бюджетной системы от введения необлагаемого минимума;
- введение единой 18% ставки НДФЛ по обложению дивидендных доходов.

Предложенные меры должны стать своеобразным компромиссом между интересами налогоплательщиков и государства, поскольку способствуют не только росту поступлений НДФЛ в бюджет, но и достижению большей социальной справедливости с сохранением пропорционального характера обложения и сравнительно незначительным ростом налоговой нагрузки.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной выпускной квалификационной работе изложены и описаны теоретические основы и проблемы совершенствования НДФЛ. Особое внимание уделено истории становления и развития подоходного налогообложения физических лиц в России. Рассмотрены основные этапы эволюции и становления подоходного налогообложения на протяжении всей отечественной истории. Также в первой главе подробно рассмотрено фискальное и регулирующее значение НДФЛ. Кроме этого существенное место в работе уделено некоторым актуальным проблемам, связанным с НДФЛ.

Вторая глава выпускной квалификационной работы посвящена анализу поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ и роли налога в формировании доходов бюджетной системы. По результатам расчетов стоит отметить, что НДФЛ продемонстрировал в основном положительную динамику по итогам анализируемого периода 2015-2017 гг. Подавляющее большинство показателей показали положительную динамику.

Во-первых, зафиксирована положительная динамика поступлений НДФЛ в федеральный консолидированный бюджет РФ и в консолидированные бюджеты субъектов РФ с 2,8 трлн. руб. в 2015 году до более 3,25 трлн. руб. в 2017 году. Во-вторых, отмечено сохранение роли НДФЛ в формировании собственных доходов бюджетов субъектов РФ. Поступления от НДФЛ в региональные бюджеты составляют не менее 36% от собственных доходов субъектов РФ. В-третьих, за анализируемый период отмечен существенный рост налоговой базы по НДФЛ с 21,8 трлн. руб. в 2015 году до 25 трлн. руб. в 2017 году. Таким образом, прирост налоговой базы составил более 14% за рассматриваемый период 2015-2017 гг.

Однако, наряду с позитивными тенденциями, выявлены некоторые важнейшие проблемы, связанные с налогом, а также отмечена явная необходимость в дальнейшем совершенствовании и развитии НДФЛ в России. Во-первых, отмечена явная необходимость решение проблемы

отсутствия необлагаемого минимума. Во-вторых, замечена потребность в изменении ставок по обложению дивидендных доходов физических лиц. В-третьих, в долгосрочной перспективе НДФЛ нуждается в серьезном, всестороннем и поэтапном реформировании и преобразовании в прогрессивный семейный подоходный налог.

Третья глава полностью посвящена некоторым важным и заслуживающим внимания вопросам, связанным с перспективами совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в России.

Например, рассмотрен вопрос о перспективах введения необлагаемого минимума и сделано предложение о введении необлагаемого минимума по НДФЛ в форме универсального вычета равного величине прожиточного минимума по НДФЛ, с одновременным повышением основной ставки налога с 13% до 15% в целях минимизации негативных последствий для бюджета от введения необлагаемого минимума.

Также затронут вопрос о перспективах совершенствования налогообложения дивидендов физических лиц с позиции сохранения пропорционального характера ставок по НДФЛ. Выдвинуто и проанализировано предложение по введению единой (основной) ставки в 18% НДФЛ по обложению дивидендных доходов физических лиц.

Значительное внимание уделено вопросу о перспективах введения семейного налогообложения доходов физических лиц в России. Сформулировано предложение о необходимости и целесообразности в долгосрочной перспективе разработать и осуществить проект по всестороннему поэтапному реформированию НДФЛ и превращению пропорционального подоходного налога в прогрессивный семейный налог.

В заключение выпускной квалификационной работы важно отметить, что совершенствование подоходного налогообложения физических лиц в России является и будет являться важной, актуальной, дискуссионной и востребованной в научном сообществе темой для дальнейших исследований и изысканий.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Майбуров И.А. Теория налогообложения. Продвинутый курс: учебник для магистрантов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / И.А. Майбуров, А.М. Соколовская. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 591 с. – (Серия «Magister»).
2. Карамзин Н.М. История Государства Российского: в 12 томах / Н.М. Карамзин – М.: Эксмо, 2012. – 6265 с. – Том I-XII
3. История НДФЛ в России.[Электронный ресурс]// Сайт: «ГАРАНТ.РУ Информационно-правовой портал» – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 12.11.2017)
4. Майбуров И.А. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент», специальностям «Экономическая безопасность», «Таможенное дело» / [И.А. Майбуров и др.] под редакцией И.А. Майбурова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 487 с. – (Серия «Золотой фонд российских учебников»).
5. Госдума отклонила законопроекты о прогрессивной шкале НДФЛ.[Электронный ресурс]//Сайт: «РИА Новости» - URL: <https://ria.ru> (Дата обращения 12.05.2018)
6. В Госдуму внесли законопроект о прогрессивной шкале НДФЛ.[Электронный ресурс]//Сайт: «Российская газета» - URL: <https://rg.ru> (Дата обращения 12.05.2018)
7. Смирнова Е.Е. Особенности предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц // Налоговый Вестник. – 2012. – № 11. – С. 114-117.
8. Смышляева С.В., Завязочникова М.В. Налоговые споры: Судебная практика, комментарии специалистов. М.: МЦФЭР, 2014. - 335 с.
9. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2012. – 381 с.

10. Воробьева Е. НДСЛ. Новейший справочник налогоплательщика. Актуальные разъяснения и профессиональные комментарии. М.: Эксмо, 2015.- 656 с.
11. Тютюрюков Н.Н. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013.
12. Изотова О.И. Налогообложение физических лиц в зарубежных государствах: перспективы применения в России // Вопросы экономики и права. -2011. - № 4. - С. 355-359.
13. Барулин С.В., Барулина Е.В. Парадоксы российской системы налогообложения // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - N 22. - С. 21 .
14. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
15. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».
16. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
17. Приказ Минфина РФ и МНС РФ от 13 августа 2002 г. N 86н/БГ-3-04/430 «Об утверждении Порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей».
18. Приказ Минфина РФ от 15.12.2010 N 173н «Об утверждении форм первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета, применяемых органами государственной власти (государственными органами), органами местного самоуправления, органами управления государственными внебюджетными фондами, государственными

академиями наук, государственными (муниципальными) учреждениями и Методических указаний по их применению».

19. Приказ МНС РФ от 31.10.2003 N БГ-3-04/583 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц».
20. Приказ ФНС РФ от 25.11.2010 N ММВ-7-3/654@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)».
21. Приказ ФНС РФ от 17.11.2010 N ММВ-7-3/611@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников».
22. Приказ ФНС РФ от 27.12.2010 N ММВ-7-3/768@ «Об утверждении формы налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации о предполагаемом доходе физического лица (форма 4-НДФЛ)».
23. Приказ ФНС РФ от 02.12.2008 N ММ-3-3/634@ «О форме справки».
24. Соколинский М.В. Эволюция налоговой политики: опыт Германии // Финансы. 2012. № 5. - С. 62.
25. Александров И.М. Налоговые системы России и зарубежных стран. – М.: Боратор-Пресс, 2013. – 192 с.
26. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 (с изменениями и дополнениями).
27. Самойленко М.Г., Гасанов О.С. Налог на доходы физических лиц: необлагаемый минимум. [Электронный ресурс] // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, – №3 (2016) – URL: <http://naukovedenie.ru/PDF/145EVN316.pdf> (дата обращения 17.12.2017)
28. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 года. N 145-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

29. Проект Министерства Финансов Российской Федерации «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов».[Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ. - URL: [https://www.minfin.ru/ru/document/?id\\_4=119695](https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=119695) (дата обращения 17.03.2018)
30. Консолидированный бюджет Российской Федерации. Информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации.[Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/conbud/#> (дата обращения 19.03. 2018)
31. Бюджеты субъектов Российской Федерации. Информация об исполнении бюджетов субъектов Российской Федерации.[Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов РФ. – URL: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/subbud/>(дата обращения 19.03. 2018)
32. Отчет о поступлении налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL: [https://www.nalog.ru/rn48/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/) (дата обращения 12.12.2017)
33. Богославец Т.Н. Социальная роль стандартных налоговых вычетов // Вестник Омского университета. Серия Экономика. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2008. – № 3. – С. 134-139.
34. Официальная статистика. Рынок труда, занятость и заработная плата. Заработная плата.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labor\\_costs/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labor_costs/#) (Дата обращения 05.04.2018)

35. Официальная статистика. Рынок труда, занятость и заработная плата. Трудовые ресурсы.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labor\\_force/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labor_force/#)(Дата обращения 05.04.2018)
36. Официальная статистика. Цены. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/tariffs/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/tariffs/#) (Дата обращения 14.04.2018)
37. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц, удерживаемому налоговыми агентами. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL: [https://www.nalog.ru/rn48/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
38. Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, начисленных и удержанных налоговым агентом. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL: [https://www.nalog.ru/rn48/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
39. Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL: [https://www.nalog.ru/rn48/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
40. Отчет о задолженности по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации по основным видам экономической деятельности.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной Налоговой Службы. – URL: [https://www.nalog.ru/rn48/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/](https://www.nalog.ru/rn48/related_activities/statistics_and_analytics/forms/)
41. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2017 год и на плановый период 2018-2020 годов [Электронный ресурс]// Официальный сайт Министерства экономического развития Российской Федерации

- Федерации. Режим доступа: <http://economy.gov.ru/> (Дата обращения 07.05.2018)
42. Паршина Е.Н. Реализация принципа справедливости при налогообложении физических лиц в России // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2015. – № 1 (56). – С. 49-53.
43. Кашин В.А. О налогообложении доходов граждан // Финансы. – 2012. №8. – С. 40-44.
44. Сайт правительства Великобритании. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.gov.uk> (дата обращения 12.11.2017)
45. Налоговые консультации в Германии. [Электронный ресурс] – URL: <http://www.german-tax-consulting.ru> (дата обращения 29.11.2017)
46. Подоходный налог в США. [Электронный ресурс] // Интернет-портал Pravcons.ru. Для бухгалтера и юриста. – 17 февраля 2016 г. – URL: <http://www.pravcons.ru/articles/publ/podokhodnyy-nalog-v-ssha/> (Дата обращения 19.12.2017)
47. Казанцев Д. Подоходный налог: опыт России и Европы // ЭЖ-Юрист. – 2011. – № 33. – С. 4-9.
48. Основные социальные гарантии, установленные законодательством Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/06-17.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/06-17.htm) (дата обращения 14.04.2018)
49. Величина прожиточного минимума по основным социально-демографическим группам населения. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level) (дата обращения 14.04.2018)

50. Распределение населения по величине среднедушевых денежных доходов.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/level](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/level) (дата обращения 12.03.2018)
51. Прожиточный минимум и бедность. [Электронный ресурс] // SOCIO City. Университет социологии. – URL: <http://www.sociocity.ru/scitys-988-3.html> (дата обращения 25.12.2017)
52. Неравенство и бедность. Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума и дефицит денежного дохода. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.perepis-2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty](http://www.perepis-2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty)
53. Доля пенсионеров и безработных в составе малоимущего населения.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.perepis-2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty](http://www.perepis-2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/poverty)
54. Средняя заработная плата по 10-процентным группам работников.[Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.perepis-2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_costs](http://www.perepis-2020.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_costs)
55. Численность занятых по субъектам Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. – URL: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/trud/tab\\_trud2.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/trud/tab_trud2.htm)
56. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Причина двойного налогообложения дивидендов собственников организаций // Финансовая аналитика проблемы и решения. – 2014. – № 23 (209). – С. 2-10.

57. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Необходимость отмены двойного налогообложения дивидендов // Финансы и кредит. – 2015. – № 17 (641). – С. 46-52.
58. Штырляева Е.В. Повышение эффективности предприятий при исключении двойного налогообложения дивидендов // Социально-экономические и технические системы: исследование, проектирование, оптимизация. – 2015. – № 2 (65). – С. 110-119.
59. Насыров И.Н., Штырляева Е.В. Оптимизация уровня налога на дивиденды за счет исключения их двойного налогообложения на основе кривой Лаффера // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2014. – №232. – С. 35-44.
60. Дивиденд – Википедия. [Электронный ресурс] // Википедия. Свободная энциклопедия. – URL: <https://ru.wikipedia.org> (дата обращения 15.10.2017)
61. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов. // Официальный сайт Министерство экономического развития РФ. - URL: [http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/2e83e62b-ebc6-4570-9d7b-ae0beba79f63/prognoz2018\\_2020.pdf?MOD=AJPERES](http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/2e83e62b-ebc6-4570-9d7b-ae0beba79f63/prognoz2018_2020.pdf?MOD=AJPERES) (Дата обращения 12.03.2018)
62. Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал «Науковедение». – 2013. - №6. - 129EVN613.
63. Кораблева О.В. Использование принципов семейного налогообложения при налогообложении доходов физических лиц в зарубежных странах. // Проблемы современной науки и образования. – 2016. - №26(68). – С. 44-49.
64. Daniel Mathieu. Politique familiale et fiscalité en France. [Электронный ресурс] – URL: <http://иноэ.рф/upload/news/RUS-2.pdf> (Дата обращения 02.02.2018)

65. UNDP Report. // Human Development Report 2016: Human Development for Everyone. [Электронный ресурс] – URL: [http://hdr.undp.org/sites/default/files/2016\\_human\\_development\\_report.pdf](http://hdr.undp.org/sites/default/files/2016_human_development_report.pdf) (Дата обращения 03.02.2018)
66. Демографический прогноз до 2035 года. [Электронный ресурс]//Официальные данные Федеральной службы государственной статистики. - URL:[http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography/#) (Дата обращения 11.02.2018)
67. Вахтина М.А. Прогрессивное налогообложение как инструмент обеспечения стабильности бюджетной системы // Актуальные проблемы экономики и права. 2016. Т. 10. № 2 (38). С. 68-79.
68. Гриценко В.В. Ставка налога на доходы физических лиц в контексте принципа «справедливости налогообложения» // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3 (33). С. 64-71.
69. Лапов Д.Е. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц как необходимый элемент антикризисной политики России // Вестник Института экономики Российской академии наук. 2016. № 2. С. 200-212.
70. Мирошниченко Л.Н. Введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов граждан в России, как своевременный подход к проблеме. // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2012. № 9. С. 78-83.
71. Гражданкина О.А., Гражданкин В.А., Шапошникова С.В. Сравнительный анализ потенциалов НДФЛ в различных странах // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2013. № 4. С. 30-32.
72. Савицкий А.И. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц: перспективы введения в России и зарубежный опыт. Закон. 2016. № 10. С. 44-62.
73. Калинина О.В. Методологические инновационные аспекты перехода на прогрессивное налогообложение граждан // Финансы и кредит. 2016. № 25 (697). С. 19-32.

74. Евдокимова Ю.В. Анализ налоговых доходов бюджетной системы РФ // Аудит и финансовый анализ. 2013. № 5. С. 8-11.
75. Кожан Н.В., Махова А.В. Анализ действующего налога на доходы физических лиц // Инновационная наука. 2016. № 4-1. С. 183-188.
76. Шинкарёва О.В. Роль налога на доходы физических лиц и взносов на обязательное социальное страхование в консолидированном бюджете Российской Федерации и государственных внебюджетных фондах // Вестник Московского городского педагогического университета. Серия: Экономика. 2016. № 2 (8). С. 19-25.
77. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 N 223-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
78. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N 197-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
79. Романова Н.А. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц/ Н.А. Романова // Проблемы экономики и менеджмента. – 2014. - №7. – С. 50-53.
80. Осипова Е.С. Прогрессивное налогообложение доходов как условие социальной справедливости / Е.С. Осипова // "Налоги" (журнал). – 2016. - №1.