

## **Содержание:**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Налогообложение физических лиц обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать предпринимательскую деятельность, обеспечивать стабильные доходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста заработков граждан. Ведущая роль в налоговой системе налогообложения личных доходов граждан объясняется и тем, что тяжесть индивидуального налога на доходы физических лиц во многом определяет уровень обложения и другими налогами.

В последнее время одной из важнейших проблем в нашем государстве является налогообложение. Эффективное экономическое развитие возможно только с формированием и функционированием хорошо отложенной системы налогообложения. Действенное налогообложение возможно только при обеспечении гармоничного сочетания выбранного налогового механизма и задачами, которые поставило перед собой государство при управлении экономикой. Актуальность данной темы состоит в том, что на данный момент одна из актуальных вопросов российской экономики – это привлечение финансовых ресурсов в связи с их дефицитом, а налоги являются одним из основных источников бюджета государства, а также имеют огромное влияние на успешное развитие рыночных отношений. Равным образом, бюджет влияет на успешное развитие социальной сферы общества в России.

Целью работы является исследование налогообложения физических лиц и определение направлений его совершенствования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие основные задачи:

- изучить особенности налогообложения физических лиц в России;
- рассмотреть принцип самоначисления налогов физическими лицами;
- провести анализ налогообложения физических лиц в России;
- определить пути совершенствования налогообложения физических лиц.

Объект исследования – система налогообложения физических лиц в России.

Предмет исследования – экономическая сущность и значение налогов с физических лиц.

Теоретической основой работы являются учебная литература по налогам и налогообложению; нормативно-правовые акты и комментарии к ним; научные статьи, опубликованные в периодических изданиях.

В качестве источников информации явились данные, представленные на сайте Министерства финансов РФ.

# **1. Теоретические аспекты налогообложения физических лиц**

## **1.1. Налоги с физических лиц в Российской Федерации**

В соответствии с п. 3 ст. 11 НК РФ понятие «налогоплательщик» и другие специфические понятия и термины законодательства о налогах и сборах используются в значениях, определяемых в соответствующих статьях НК РФ [1].

В ст. 19 НК РФ дано следующее определение: налогоплательщиками признаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать налоги. Субъект налогообложения - это лицо, на котором лежит юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств.

Физические лица могут являться плательщиками следующих налогов: налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц, транспортного налога, земельного налога [6, с. 299].

Плательщиками налога на доходы физических лиц признаются согласно ст.207 гл.23 части второй НК РФ физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами РФ [17, с. 113].

Объектом налогообложения являются различные виды доходов, полученные налогоплательщиком. Налоговое законодательство РФ подразумевает под термином «доход» экономическую выгоду в денежной или натуральной форме, учитываемую в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую

выгоду можно оценить (ст.41 НК РФ). При этом получение дохода и возникновение объекта налогообложения не всегда сопряжено с действиями физического лица - бездействие также может сопровождаться получением экономической выгоды [17, с. 112].

В качестве объекта обложения налогом для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, рассматриваются доходы, полученные ими от источников (организаций или физических лиц) в РФ. Состав объектов налогообложения определен ст. 208 НК РФ [1].

Налоговая база определяется в соответствии со ст.53 НК РФ, согласно которой она представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им или право на распоряжение которыми у него возникло, уменьшенные на суммы налоговых вычетов, предусмотренных гл.23 части второй НК РФ. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки [23, с. 267].

Статьей 224 НК РФ установлены следующие размеры ставок: 13% (пункт 1 статьи 224 НК РФ); 35% (пункт 2 статьи 224 НК РФ); 30% (пункт 3 статьи 224 НК РФ); 9% (пункты 4, 5 статьи 224 НК РФ). Налоговая ставка 13% является общеустановленной и применяется ко всем доходам налогоплательщика, за исключением доходов по которым предусмотрены специфические ставки.

Налоговый кодекс предоставляет налогоплательщикам ряд вычетов: стандартные, социальные, имущественные. Размеры стандартных налоговых вычетов по НДФЛ представлены в таблице 1.

К работникам, которые могут получить вычет на ребенка, относятся: родители, в том числе приемные; супруги родителей; опекуны или попечители (их супруги права на вычет не имеют) [23, с. 268]. Детские вычеты поделены на подкатегории. Так, вычет на первого или второго ребенка теперь составляет 1 400 руб., за третьего и последующих — 3 000 руб. Кроме того, на вычет в сумме 12 000 руб. вправе рассчитывать сотрудник, если у него несовершеннолетний ребенок-инвалид. Этот же вычет сохраняется на ребенка до 24 лет, если он учится по очной форме и является инвалидом I или II группы. Для опекунов такой вычет предоставляется в размере 6 000 руб. Порог дохода, до которого следует применять стандартные детские вычеты, составляет 350 000 руб.

## Таблица 1

### Стандартные вычеты по НДФЛ [1]

<b>Вычет</b>	<b>Сумма, руб.</b>	<b>Порог для применения вычета</b>
На работника для категорий граждан, упомянутых в подпункте 2 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ	500 руб.	Не ограничен
На работника для категорий граждан, упомянутых в подпункте 1 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ	3000 руб.	Не ограничен
На первого и второго ребенка	1400 руб.	350 000 руб.
На третьего и каждого последующего ребенка	3000 руб.	350 000 руб.
На ребенка, если он до 18 лет имеет инвалидность, учится по очной форме до 24 лет и имеет инвалидность 1 или 2 группы - родителям	12 000 руб.	350 000 руб.
На ребенка, если он до 18 лет имеет инвалидность, учится по очной форме до 24 лет и имеет инвалидность 1 или 2 группы — для лиц в статусе опекунов	6 000 руб.	350 000 руб.

Физическим лицам, определенным п. 2 стр. 218 НК РФ полагается ежемесячный налоговый вычет в размере 500 руб., максимальный предел совокупного дохода для данной категории налогоплательщиков не установлен [1].

Самый большой налоговый вычет в размере 3 000 руб. необлагаемого налогом дохода ежемесячно распространяется на категорию налогоплательщиков, определенных п. 1 ст. 218 НК РФ [1].

Статьей 219 Налогового кодекса РФ налогоплательщику предоставляется право воспользоваться социальными налоговыми вычетами, представленными в таблице 2. Особенностью социального налогового вычета за обучение является то, что не полностью использованный за текущий год вычет нельзя переносить на последующие налоговые периоды [23, с. 267].

## **Таблица 2**

### **Социальные вычеты по налогу на доходы физических лиц [1]**

#### **Содержание вычета**

1. Сумма доходов, перечисляемых на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям, сумма пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности

2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях

#### **Сумма вычета**

Сумма фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде

Сумма фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50000 руб.

<p>3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях</p>	<p>Сумма фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)</p>
<p>4. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях, в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств. При применении этого вычета учитываются суммы страховых взносов, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде по договорам добровольного личного страхования, заключенным им со страховыми организациями, имеющими лицензии, предусматривающим оплату такими страховыми организациями исключительно услуг по лечению</p>	<p>Общая сумма не более 120 000 руб.</p>
<p>5. Сумма, уплаченная налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» - в размере фактически произведенных расходов с учетом ограничения.</p>	<p>Общая сумма не более 120 000 руб.</p>

Социальные налоговые вычеты с сумм, уплаченных за лечение, распространяются только на те виды лечения, которые содержатся в перечне медицинских услуг в постановлении Правительства РФ от 19.03.2001 г. № 201. По дорогостоящим видам лечения расходы принимаются в полном объеме в размере фактически произведенных и документально подтвержденных затрат. На эти расходы не распространяется установленный лимит в 120 тыс. руб. [1] Физическое лицо не может получить социальные налоговые вычеты в случаях приобретения средств для восстановления здоровья больного и ухода за больным.

Социальный вычет по расходам на негосударственное пенсионное обеспечение могут использовать налогоплательщики, платящие пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного страхования в негосударственные пенсионные фонды или в страховые организации [7, с. 33]. Договоры негосударственного пенсионного страхования могут быть заключены налогоплательщиком в пользу супруги, супруга, своих родителей или своих детей. Социальные налоговые вычеты по негосударственному пенсионному обеспечению предоставляются на основании тех же документов, что и по вышеперечисленным основаниям.

Согласно статье 219 Налогового кодекса разрешается получить социальные налоговые вычеты по расходам на благотворительность и пожертвования. Социальный вычет предоставляется в том случае, если расходы были направлены организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, финансируемые из бюджетов соответствующих уровней. На расходы в пользу школьных учреждений и физкультурно-спортивных организаций социальный вычет не распространяется. Социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность составляет не более 25 % от дохода, полученного налогоплательщиком в течение налогового периода. Причем данная норма распространяется на все случаи благотворительности, а не на каждый в отдельности. При подаче заявления налогоплательщик должен представить соответствующие документы (договора на пожертвование и на оказание благотворительности, оформленные платежные документы).

В соответствии с подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ налогоплательщик НДФЛ вправе получить имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведенных расходов на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, и земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или

доли в них. Перечень приобретаемых объектов является закрытым, а это значит, при приобретении дачного домика такой вычет не предоставляется.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на приобретение или строительство жилья, но не может быть более 2 млн. руб. Причем в расходы налогоплательщика включаются не только затраты, связанные с приобретением жилья, но и затраты на достройку дома, покупку отделочных материалов. В этом случае в договоре на приобретение жилого дома или квартиры обязательно должна быть сделана оговорка, что указанные объекты приобретены без отделки [7, с. 33].

Обязанность по исчислению и удержанию сумм налога на доходы физических лиц возложена на работодателя - налогового агента.

Налог на имущество физических лиц введен Законом РФ от 09.12.1991 г. №2003-1, взимается на основании НК РФ и названного Закона.

Плательщиками налогов на имущество физических лиц признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения. Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе. В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций). Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. При этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними [1].

Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Ставки налога на строения, помещения и сооружения устанавливаются органами местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости представлены в таблице 3.

### **Таблица 3**

#### **Ставки налога на имущество физических лиц [1]**



**Стоимость имущества****Ставка налога**

До 300 тыс. рублей

До 0,1 %

От 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей

От 0,1 до 0,3 %

Свыше 500 тыс. рублей

От 0,3 до 2,0%

Налоги зачисляются в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения.

Исчисление налогов производится налоговыми органами. Лица, имеющие право на льготы, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

Согласно ст. 356 НК РФ транспортный налог устанавливается НК РФ и законами субъектов РФ о налоге, вводится в действие в соответствии с НК РФ законами субъектов РФ о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Согласно ст. 357 НК РФ налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения в соответствии со статьей 358 НК РФ [1].

Согласно ст. 361 НК РФ налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ соответственно в зависимости от мощности двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства. Налоговые ставки могут быть увеличены (уменьшены) законами субъектов РФ, но не более чем в пять раз. Соответствующий Федеральный закон № 214-ФЗ, регулирующий внесение изменений в статью 362 (главы 28 «Транспортный налог») части второй Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения престижного потребления подписан Президентом РФ 23.07.2013. В нем говорится об исчислении суммы налога с учетом повышающих коэффициентов [2]. Для целей налогообложения порядок расчета средней стоимости легковых автомобилей

будет определяться федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере торговли, на основании статистических данных, данных таможенной статистики и данных о сделках на соответствующие марки, модели легковых автомобилей и их модификации.

Земельный налог является одним из видов платежей за землю и взимается на территории РФ в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2004 № 141-ФЗ, которым введена в НК РФ глава 31 «Земельный налог».

Величина земельного налога не зависит от результатов хозяйственной деятельности собственников земли, землевладельцев и землепользователей. Земельный налог является местным, относится к собственным доходам местных бюджетов, и доля его в источниках собственных налоговых поступлений составляет от 12-20%. Территориальные органы власти заинтересованы в увеличении собственных источников доходов, так как они позволяют шире проявлять хозяйственную инициативу [9, с. 43].

Земельный налог уплачивают организации и физические лица, владеющие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения (п. 1 ст. 388 НК РФ) [1]. Плательщиками земельного налога также являются индивидуальные предприниматели в отношении земельных участков, предоставленных на праве собственности, постоянного (бессрочного) пользования или пожизненного наследуемого владения и используемых как в предпринимательской деятельности, так и в личных целях.

Таким образом, физические лица в Российской Федерации могут являться плательщиками следующих налогов: налога на доходы физических лиц, налога на имущество физических лиц, транспортного налога, земельного налога.

## 1.2. Принцип самоначисления налогов физическими лицами

В настоящее время налоговая система в РФ в целом сформирована и является стабильной. Вместе с тем современные условия развития законодательства о налогах и сборах предполагают необходимость постоянного совершенствования налогового администрирования, прав и обязанностей участников налоговых отношений. Новым совершенствованием налогового законодательства следует признать изменение механизма уплаты имущественных налогов граждан в соответствии с принципом самоначисления налогов.

Самоначисление налогов (selfassessment, tax) – принцип начисления налогов, при котором налогоплательщик сам сообщает обо всех своих доходах и всех причитающихся скидках с налогов и сам вычисляет величину подлежащего уплате налога. После этого налоговые органы проверяют данный расчет. Альтернативная система заключается в том, что налогоплательщик сообщает все свои доходы и заявляет о скидках, но непосредственно расчет величины налога производится налоговым органом.

Недостатком принципа самоначисления является то, что он требует, как знания налоговой системы, так и математической подготовки. Этот метод вполне применим для компаний, чьи налоговые отчеты готовятся профессиональными бухгалтерами, но менее пригоден для небольших фирм или отдельных граждан.

С момента вступления в действие I части НК РФ принцип самоначисления налогов в полной мере применяется к налогоплательщикам-организациям и налогоплательщикам-индивидуальным предпринимателям.

В соответствии с требованиями п. 1 ст. 23 НК РФ налоговые декларации (расчеты) представляются указанными налогоплательщиками в налоговые органы по месту учета и служат основанием для исчисления и уплаты налога.

Другой порядок исчисления и уплаты налогов действует по отношению к налогоплательщикам-физическим лицам. В соответствии с действующим законодательством, с физических лиц, не являющихся предпринимателями, взыскиваются следующие налоги:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на имущество физических лиц;
- транспортный налог;
- земельный налог.

В большинстве случаев НДФЛ исчисляется, удерживается из дохода налогоплательщика и перечисляется в бюджетную систему Российской Федерации источником дохода – налоговым агентом. По отдельным видам доходов исчисление и уплата налога производятся налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, то есть в соответствии с вышеупомянутым принципом самоначисления.

По остальным налогам (имущественным) исчисление сумм производится налоговым органом с использованием информации регистрирующих органов (Росреестр, ГИБДД), которая не всегда актуальна.

Оплата имущественных налогов гражданами предусмотрена на основании налогового уведомления, направленного им налоговым органом. Если уведомление не получено, гражданин фактически освобожден от уплаты налога, а также пеней и штрафов за налоговые правонарушения.

Важным с точки зрения развития действующего законодательства о налогах и сборах в РФ является введение с 2015 г. принципа самоначисления налогов и для налогоплательщиков-физических лиц. С предложением рассмотреть вопрос о самоинформировании физическими лицами налоговых органов выступил в мае 2013 г. министр финансов Антон Силуанов со ссылкой на общепринятую международную практику [21]. Впервые о планируемом новшестве в налоговом законодательстве сообщил руководитель Федеральной налоговой службы России Михаил Мишустин в своем выступлении в январе 2014 г., в рамках V Гайдаровского форума, организованного Российской академией народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ, Институтом экономической политики имени Е. Т. Гайдара и Фондом Егора Гайдара. Инициатива ФНС России была поддержана Министерством финансов РФ и в апреле 2014 г. Федеральным Законом 52-ФЗ внесены соответствующие изменения и дополнения в НК РФ [3].

Ст. 23 НК РФ дополнена пунктом 2.1, в соответствии с которым налогоплательщики-физические лица обязаны сообщать в налоговые органы о наличии у них объектов недвижимого имущества и транспортных средств, признаваемых объектами налогообложения, в срок до 31 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом в случае неполучения налоговых уведомлений по этим объектам.

Таким образом, суть принципа самоначисления для налогоплательщиков-физических лиц в российском законодательстве заключается в том, что налогоплательщик, не получив уведомление, обязан самостоятельно проинформировать налоговый орган об имеющихся у него в собственности объектах налогообложения. При этом обязанность расчета суммы налога сохраняется за налоговым органом. В этом случае факт неполучения уведомления не освобождает налогоплательщика от обязанности уплаты налогов.

Неуплата же налогов в срок, приводит к начислению пеней и штрафов. Налоговые уведомления рассылаются гражданам до середины июня, и до конца года в случае неполучения такого уведомления у граждан появляется обязанность обратиться в налоговые органы с сообщением информации о собственных налогах. Форма такого сообщения разработана ФНС России [3].

Для большей части граждан введение самоначисления налогов принципиально ничего не изменило, они могут уплачивать налоги на основании уведомлений, сообщив налоговым органам о неучтенных объектах. При желании граждане смогут на основе своих данных рассчитать суммы налогов самостоятельно, с условием их последующей корректировки налоговиками.

Возможность самостоятельного исчисления налогов гражданами предполагает развитие института коммерческих налоговых консультантов.

Гражданам, не уплачивающим налоги в силу неполучения в течение трех и более лет налоговых уведомлений и не сообщившим в налоговый орган о своем налогооблагаемом имуществе, будет начислен налог за предыдущие периоды (но не более 3 лет) с предъявлением к уплате дополнительно соответствующих сумм пеней и штрафа. Для граждан, своевременно уведомивших налоговый орган об имеющемся имуществе, начисление налогов предполагается только с текущего периода (по сути – налоговая амнистия за предыдущие годы).

## **Выводы**

В соответствии с действующим законодательством, с физических лиц, не являющихся предпринимателями, взыскиваются следующие налоги:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на имущество физических лиц;
- транспортный налог;
- земельный налог.

В большинстве случаев НДФЛ исчисляется, удерживается из дохода налогоплательщика и перечисляется в бюджетную систему Российской Федерации источником дохода – налоговым агентом. По отдельным видам доходов исчисление и уплата налога производятся налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, то есть в соответствии с вышеупомянутым принципом

самоначисления.

По остальным налогам (имущественным) исчисление сумм производится налоговым органом с использованием информации регистрирующих органов (Росреестр, ГИБДД), которая не всегда актуальна.

Оплата имущественных налогов гражданами предусмотрена на основании налогового уведомления, направленного им налоговым органом. Если уведомление не получено, гражданин фактически освобожден от уплаты налога, а также пеней и штрафов за налоговые правонарушения.

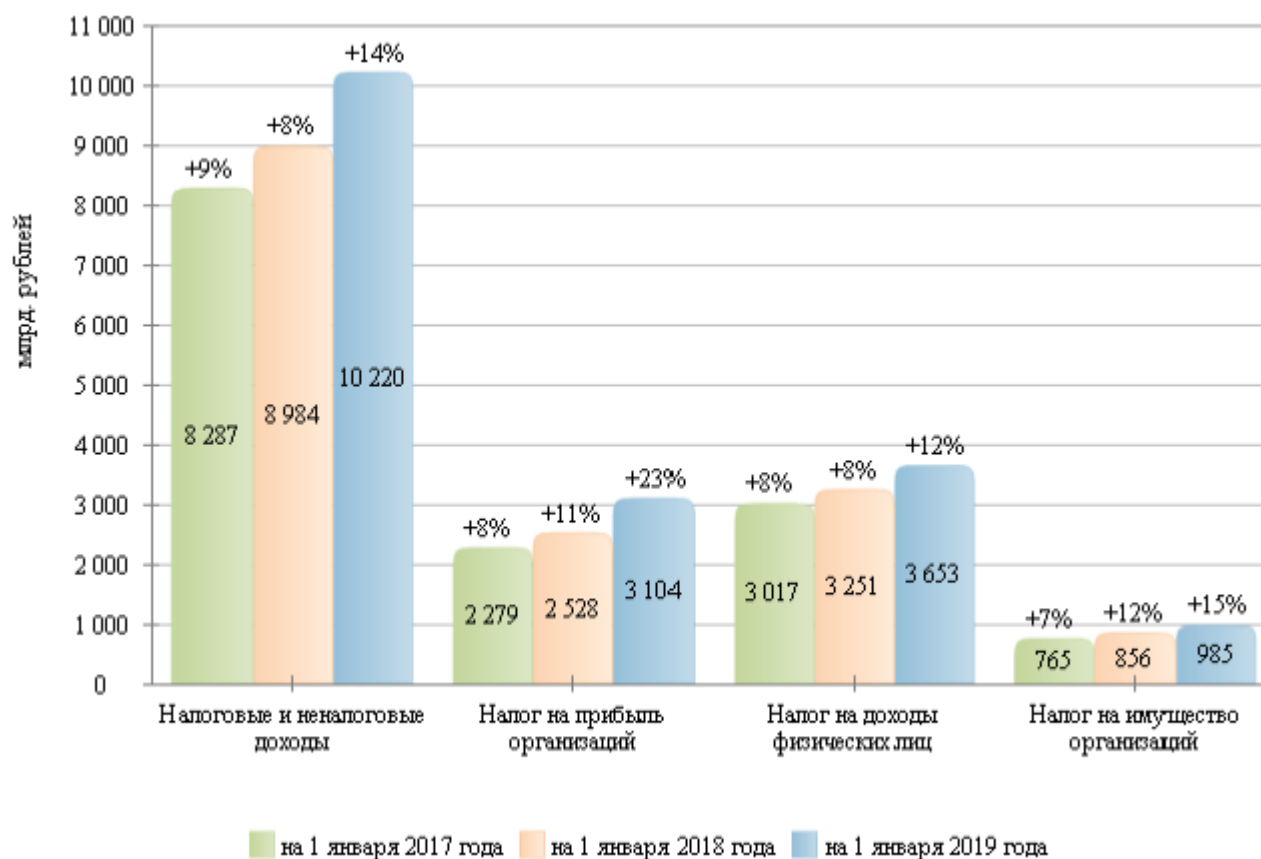
Важным с точки зрения развития действующего законодательства о налогах и сборах в РФ является введение с 2015 г. принципа самоначисления налогов и для налогоплательщиков-физических лиц.

Самоначисление – принцип начисления налогов, при котором налогоплательщик сам сообщает обо всех своих доходах и всех причитающихся скидках с налогов и сам вычисляет величину подлежащего уплате налога. После этого налоговые органы проверяют данный расчет.

## **Глава 2. Анализ налогообложения физических лиц в России**

### **2.1. Оценка поступления налогов с физических лиц**

Главной задачей государства является эффективное стимулирование налоговых поступлений в консолидированный бюджет, чтобы сократить его дефицит, а также сокращение числа уклонений от уплаты налогов. Так с 2014 г. цифра дефицита бюджета начала увеличиваться. Это было связано с ростом доходов, но в то же время и увеличением расходов. Такая тенденция прослеживалась и в последующие годы вплоть до 2017. Динамика налоговых поступлений государственного бюджета РФ представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1. Динамика налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации в 2017-2019 гг.**

Согласно данным, сумма налоговых и неналоговых доходов за 2 года увеличилась на 1 933 млрд. руб. Структура налоговых поступлений в виде налога на прибыль организаций, на доходы физических лиц и на имущество организаций также имеют положительную динамику.

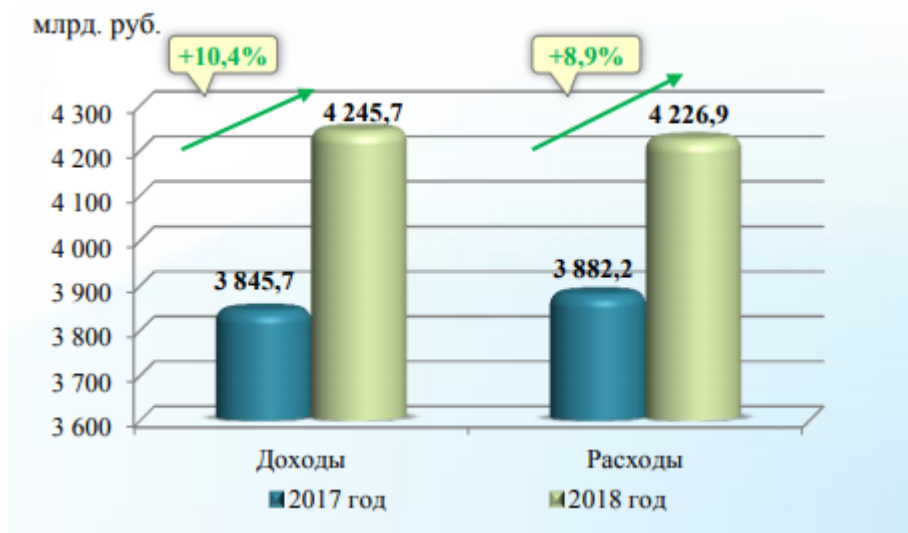
Так, самый значительный рост показал налог на прибыль организаций, сбор которого на 1 января 2019 г. составил 3 104 млрд. руб. Прирост составляет 825 млрд. руб., несмотря на то, что налог так и не был повышен до 30%, так как Минфин РФ посчитал, что такая мера может привести к увеличению издержек ведения бизнеса. Это может иметь последствия в виде затормаживания темпов и объемов производства, что скажется на экономическом развитии страны и, естественно, поступлениях в консолидированный бюджет. Если говорить о поступлениях налога на доходы физических лиц, то данный показатель за 2 года увеличился примерно на 600 млрд. руб. и на 1 января 2019 г. составлял 3 653 млрд. руб. Так в 2018 г. обсуждалось повышение НДФЛ с 13 до 15%. Но в марте 2019 было решено разделить НДФЛ на 3 категории граждан и в зависимости от этого

начислять определенный процент. В законопроекте Госдумы предлагалось установить пониженную ставку НДФЛ 5% для граждан с доходами менее 100 тыс. руб. в год. Граждане с доходами от 100 тыс. до 3 млн. руб. в год, должны уплачивать налог 13%, от 3 до 10 млн. в год – 18%., более 10 млн. руб. – 25%.

Самая незначительная динамика у налога на имущество организаций в связи с тем, что это региональный налог. Еще одной причиной может послужить явление «минимизация налогов». Это означает уменьшение суммы налога организацией разными способами, в некоторых случаях незаконными.

В целом, налоговые доходы в консолидированный бюджет за 2017 г. составили 19 277,6 млрд. руб., что на 500 млрд. руб. больше чем в 2016 г., и заняли 62,9% общих доходов в государственный бюджет.

Доходы местных бюджетов за 2018 г. исполнены в объеме 4 245,7 млрд. руб. или с ростом на 10,4% к 2017 г. (Рисунок 2). В структуре собственных доходов местных бюджетов (без учета других безвозмездных поступлений, в том числе возвратов остатков прошлых лет) собственные доходы бюджетов городских округов, в том числе с внутригородским делением, занимают 52,3%, бюджетов муниципальных районов 33,9%, бюджетов сельских поселений 7,3%, бюджетов городских поселений 5,5%, бюджетов внутригородских муниципальных образований 0,9% и бюджетов внутригородских районов 0,1 процента.



**Рисунок 2. Доходы и расходы местных бюджетов**

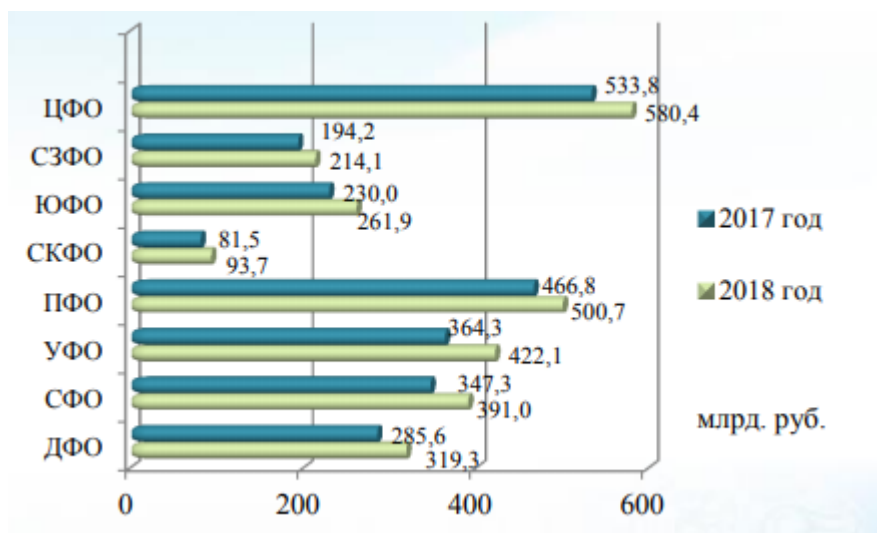
Собственные доходы местных бюджетов (без учета других безвозмездных поступлений, в том числе возвратов остатков прошлых лет), которые используются



муниципальными образованиями для финансового обеспечения решения вопросов местного значения, поступления в 2018 г. выросли на 11,2% по сравнению с показателями прошлого года и составили 2 783,2 млрд. руб.

Информация о динамике собственных доходов в 3 600 разрезе федеральных округов представлена на рисунке 3.

В объеме поступивших в 2018 г. доходов местных бюджетов налоговые доходы составили 1 231,4 млрд. руб. (29,0%), неналоговые – 268,7 млрд. руб. (6,3%), безвозмездные поступления, в том числе межбюджетные трансферты из бюджетов других уровней с учетом субвенций – 2 745,6 млрд. руб. (64,7%).

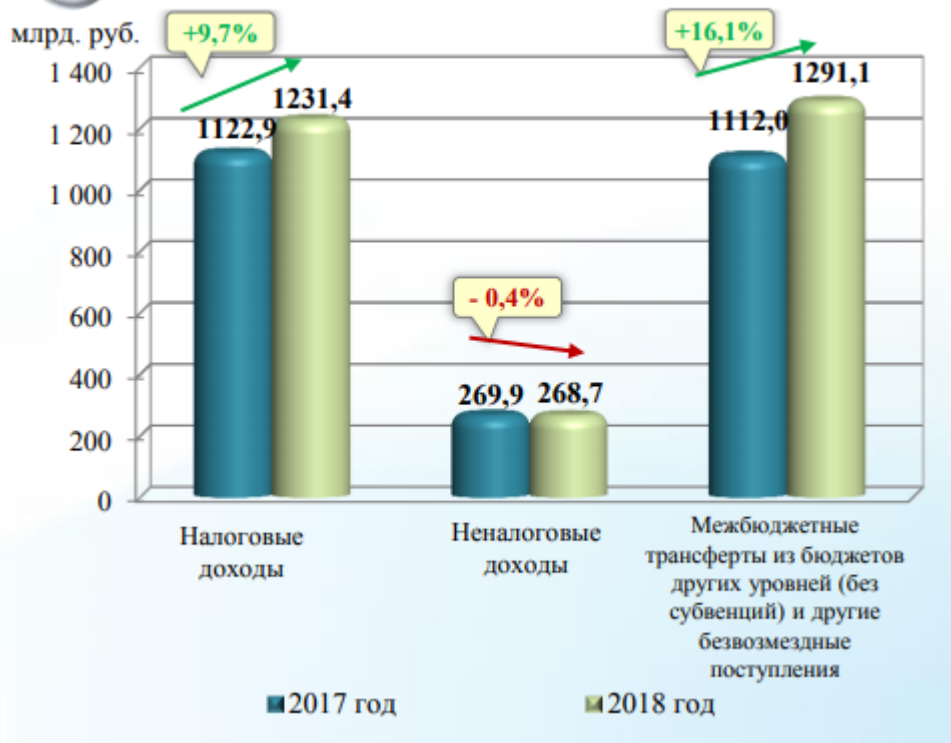


**Рисунок 3. Динамика собственных доходов местных бюджетов (без учета других безвозмездных поступлений, в том числе возвратов остатков)**

Динамика исполнения доходов местных бюджетов представлена на рисунке 4.

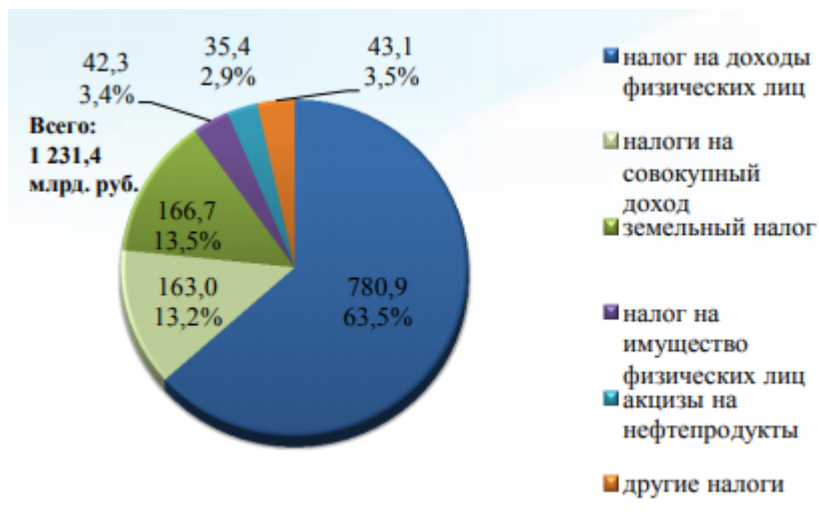
3

### Динамика исполнения доходов местных бюджетов



**Рисунок 4. Динамика исполнения доходов местных бюджетов**

На рисунке 5 представлена структура налоговых доходов местных бюджетов.



**Рисунок 5. Структура налоговых доходов местных бюджетов в 2018 г.**

В 2018 г. отмечается значительный рост по сравнению с показателями прошлого года налоговых доходов по налогу на имущество физических лиц – на 14,5 процента. Поступления от основного бюджетобразующего налога - налога на доходы физических лиц увеличились на 11,4% и составили 780,9 млрд. руб. или

63,5% в объеме налоговых доходов местных бюджетов, что выше аналогичного показателя за 2017 г. (62,4%).

## **2.2. Налогообложение самозанятых граждан**

21 сентября 2018 г. в Государственную Думу группой депутатов был внесен проект Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» [4], в котором указывается на проведение эксперимента, установив специальный налоговый режим, в таких субъектах Российской Федерации, как Москва, Московская область, Калужская область и Республика Татарстан, в соответствии с пунктом 8 статьи 1 части 1 Налогового кодекса Российской Федерации, начиная с 1 января 2019 г. Также уточняется, что проводится данный эксперимент будет до 31 декабря 2028 г. включительно. В пояснительной записке сразу даётся ссылка на пункт 13 Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» [5], в котором установлена задача обеспечить благоприятные условия осуществления деятельности самозанятыми гражданами посредством создания нового режима налогообложения, во исполнение которого и разработан данный законопроект.

Законопроект был принят Государственной думой 15 ноября 2018 г., 23 ноября 2018 г. одобрен Советом Федерации и направлен Президенту Российской Федерации, затем 27 ноября 2018 г. был подписан и опубликован. В пояснительной записке было отмечено, что реализация правового механизма позволит решить ряд проблем, которые сдерживают легализацию самозанятых граждан, в том числе за счет простоты регистрации в качестве налогоплательщика такого режима, а также исключения формирования отчетности. К тому же, принятие законопроекта позволит увеличить число физических лиц, ведущих деятельность в правовом поле, а соответственно и поступления от них дохода бюджет [10, с. 22].

Из сказанного можно сделать вывод о том, что новый налог может существенно пополнить государственную казну, ведь только по приблизительным подсчетам в России около 15 миллионов граждан работают на себя. Кто же будет признан налогоплательщиком налога на профессиональный доход? Ответ дан в статье 4 принятого Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ: физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, перешедшие на специальный налоговый

режим в порядке, установленном настоящим Федеральным законом. В статье 10 которого также устанавливаются налоговые ставки в размере четырёх процентов для физических лиц и шести процентов для индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Отвечая на многочисленные вопросы читателей официального сайта Государственной Думы, Председатель Комитета по бюджету и налогам, соавтор законопроекта, считает, что самозанятые — это лица, у которых нет работодателя и у которых нет наемных работников, то есть это граждане, получающие доход от своей личной трудовой деятельности.

Кроме того, их максимальный доход не должен превышать 2,4 млн рублей в год (200 тыс. рублей в месяц) [12].

Также им отмечено, что не могут воспользоваться налоговым режимом такие лица, как нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие и лица, которые торгуют подакцизными товарами. Председатель Комитета по бюджету и налогам подчеркивает - чтобы не возникало вопросов, что государство может людей обмануть, не могут вноситься никакие изменения, которые ухудшают положение налогоплательщика, ни с точки зрения ставки, ни с точки зрения уровня дохода, что гарантировано законом на 10 лет.

Спустя два месяца проведения эксперимента, власти признали его удачным. Так министр финансов Антон Силуанов анонсировал введение этого налога по всей России с 2020 г. - на 8 лет раньше, чем планировалось [14].

По поводу инициативы о введении налога для самозанятых граждан ведется много дискуссий, причем чаще как просто заинтересованные граждане, так и экспертное сообщество, оценивают ее негативно, рассматривая новый налог как утяжеление бремени налогоплательщика. Председатель Российского союза налогоплательщиков, первый заместитель председателя комиссии Общественной палаты РФ по общественному контролю и взаимодействию с общественными советами Артём Кирьянов считает, что реализация законопроекта позволит вывести обозначенную категорию граждан «из тени»: они тоже должны платить налоги. Согласно ст. 57 Конституции РФ уплата налогов – это обязанность каждого [20].

По мнению оппозиционера Дмитрия Гудкова, депутаты неправильно выстроили модель взаимодействия с самозанятыми. Сначала им нужно было что-то предложить, чтобы самозанятые были заинтересованы в сотрудничестве с государством, но этого сделано не было. «В Госдуме работают удивительно

талантливые экономисты. Который год они бьются над проблемой как собрать налоги с самозанятых: нянь, репетиторов, копирайтеров, бытовых мастеров и других людей, которые получают деньги из рук в руки. Сейчас депутаты сочинили очередной законопроект, суть которого сводится к прекрасному тезису: «Вы нам деньги, а мы вам ничего, — отметил лидер Партии перемен» [8].

Опасения по поводу того, что малый бизнес будет использовать новый режим как схему ухода от налогов, разделяет также руководитель группы компаний «Налоги и право», вице-президент Палаты налоговых консультантов России, сопредседатель регионального штаба ОНФ в Пермском крае Геннадий Сандырев. В целом он согласен с необходимостью выведения самозанятых граждан «из тени», но считает, что для этого можно использовать уже существующие механизмы: адаптировать, например, такие налоговые системы, как патентная система налогообложения и единый налог на вмененный доход или реформировать институт ИП в русле облегчения налогового бремени, включая обязанности по предоставлению отчетности.

Для упрощения регистрации самозанятого гражданина Правительство РФ решило разработать специальное приложение, с помощью которого можно попасть на официальный сайт налоговой службы. Обладателю личного кабинета не нужно посещать территориальное подразделение Федеральной Налоговой Службы. Достаточно загрузить документы в электронном виде. Пакет бумаг включает в себя следующие источники: заявление по форме; скан паспорта налогоплательщика; фотография, на которой отражено лицо крупным планом. Надо заметить, что в приложении при регистрации налогоплательщика не нужно регистрироваться в личном кабинете. Достаточно отправить документы в электронном виде. «Мой налог» – мобильное приложение, внедренное фискальной службой для взаимодействия с самозанятыми лицами и ИП, которые являются плательщиками НПД. Оно позволяет: регистрироваться в ФНС: постановка и снятие с учета в ФНС, получение статуса налогоплательщика НПД; следить за доходами: отражение выручки по каждой операции; уплачивать налог: возможность расчёта и уплаты налога онлайн; получать электронные чеки: получить квитанцию на оплату.

Несмотря на все вопросы и критические замечания, закон был принят и вступил в силу, правда, с 1 января 2019 г. только в четырёх регионах: Москве, Московской области, Калужской области и Татарстане. Если эксперимент пройдет успешно, его распространят на всю Россию.

### **2.3. Проблемы налогообложения физических лиц**

В последние годы налоговая система Российской Федерации имеет черты нестабильности и противоречивости законов. Высокое налогообложение является негативным явлением. Оно провоцирует снижение производства и склонность населения к скрытию доходов. Из всего этого нарушается целостность налоговой системы. В то же время государственный бюджет вследствие постоянного дефицита нуждается в пополнении бюджетных доходов, что возможно, в основном, только путем увеличения налоговых поступлений от налогоплательщиков. Данная ситуация является основной проблемой формирования оптимального соотношения налоговых ставок и налоговых поступлений.

Одним из основных налогов, уплачиваемый в федеральный бюджет и касающийся всего населения, является налог на доходы физических лиц.

НДФЛ – высокопродуктивный и перспективный вид налога, так как его неуплата собственнo невозможна. Методы исчисления данного налога ясны для всего населения, налоговые ставки закреплены законодательно, объекты налогообложения конкретно определены, а налоговая база определяется четко.

Все вышперечисленное определяет налог на доходы физических лиц довольно простым для налогообложения, но для России он представляет собой предмет актуальных полемик и споров.

Основные проблемы налогообложения, связанные с налогом на доходы физических лиц:

1. Низкий уровень доходов населения нашей страны и высокие налоговые ставки провоцируют сокрытие гражданами своих доходов, а особенно так называемые заработные платы «в конвертах». Данная ситуация влияет не только на снижение доходов бюджета, но и доходов внебюджетных фондов, так как отчисления в них так же будут снижены. Особый пик данная проблема достигает в период кризиса в экономике, когда заработная плата населения значительно снижается вплоть до прожиточного минимума.

2. Неэффективность системы контроля налоговых органов за чрезмерными доходами физических лиц порождает снижение налоговых поступлений в бюджет государства. Налоговые органы России на данный момент не могут обеспечить полную собираемость налогов, что приводит к выполнению плана поступлений в бюджет не за счет высоких доходов обеспеченных слоев населения, а за счет оплаты труда бюджетников, военных, служащих административных органов.

3. В налоговом контроле мало применены информационные технологии с целью увеличения эффективности системы налогообложения.

4. В российской практике имеет место ситуация массового укрывательства от налогов при сдаче в аренду собственного имущества, а также незарегистрированной частной практики по образовательной деятельности.

5. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц является одной из актуальных в нашем государстве. На протяжении нескольких последних лет оживленно ведется полемика о справедливости действующих ставок по НДФЛ. В данное время в Российской Федерации принята 13 %-ная плоская ставка. Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в 2013 г. был рассмотрен законопроект о введении прогрессивной ставки налогообложения, но законопроект не набрал достаточное количество голосов.

## **Вывод**

Доля НДФЛ в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. В развитых странах он составляет значительную часть доходов государства. Как показал анализ, в Германии его вклад в бюджет достигает 46%.

Налог на доходы физических лиц может приносить значительные поступления только за счет обложения всего населения, которое должно иметь достаточно высокие доходы. Кроме того, этот налог основан на декларировании личных доходов. Поэтому он предполагает выработанное отношение к уплате налогов как к исполнению общественного долга и соответствующее понимание социальной справедливости. В этом смысле имеет значение уровень социальных расходов государства, который должен быть довольно высоким.

В нашей стране налог на доходы физических лиц занимает более скромное место в доходной части бюджета, так как затрагивает в основном ту часть населения, которая имеет средний уровень доходов или ниже. В последние годы его доля в бюджете примерно 25%.

Недостаточная роль налога на доходы физических лиц в формировании доходной базы российского бюджета объясняется несколькими основными причинами, среди которых низкий по сравнению с экономически развитыми странами уровень доходов подавляющего большинства населения России и пропорциональная шкала налогообложения доходов.

## Глава 3. Пути совершенствования налогообложения

### физических лиц в Российской Федерации

Налог на доходы физических лиц касается интересов всех слоев экономически активного населения России. Он имеет ярко выраженный социальный характер и непосредственно влияет на величину реальных доходов граждан, а значит и на уровень жизни населения. Равным образом налог на доходы физических лиц регулирует уровень дифференциации населения.

Для повышения эффективности налоговой системы в Российской Федерации предложены следующие мероприятия:

1. Повышение профессионального уровня работников налоговых органов, а также введение в налоговую систему информационных технологий с целью обеспечения повсеместного контроля уплаты налогов.
2. Приоритетом деятельности налоговых органов должна стать проверка исполнения налогового законодательства, а не выполнение каких бы то ни было планов по сбору налогов.
3. Усовершенствование системы разъяснительных работ с населением с целью повышения налоговой культуры.
4. Предоставление льгот по налогу на доходы физических лиц малоимущим слоям населения.
5. Определение возможностей применения прогрессивной шкалы налогообложения с учетом роста доходов налогоплательщика
6. Формирование оптимальной системы ответственности за налоговые правонарушения.

Одним из главных мероприятий по увеличению эффективности НДФЛ является введение прогрессивной ставки налогообложения и ужесточение мер по собираемости налога на доходы, особенно с доходов лиц, превышающих средний уровень. Система налогообложения представляет собой важнейший инструмент государственного управления в сфере стимулирования экономического роста и социального развития в стране. Предложенные мероприятия имеют основной целью увеличение налоговых поступлений в доход государства, не нарушая социальную справедливость. Поэтапная реализация данных мер сформирует



условия, которые необходимы для повышения эффективности и справедливости налогообложения доходов физических лиц на современном этапе в Российской Федерации.

Далее рассмотрим перспективы введения налогов на роскошь.

Возможность введения налога на «роскошь» в Российской Федерации обсуждалась на протяжении нескольких лет. Впервые законопроект, касающийся такого новшества, был вынесен на рассмотрение Государственной Думы в 2012 г.

Налог на роскошь является отнюдь не новым для мировой истории, которая гласит, что впервые данный вид налога был введён в Великобритании на сверхприбыль в 1915 г.

Вопрос о введении в России такого рода налога обсуждался ещё с 2001 г. Тогда субъекты, выдвигавшие такую идею, полагали, что реализация подобной инициативы позволит стране не только покрыть дефицит бюджета, но и приблизиться в вопросах фискального регулирования к уровню наиболее развитых стран мира. Однако в то время законопроект так и не был принят [16].

Лишь с 1 января 2014 г. в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее - НК РФ) были внесены существенные изменения в части порядка исчисления транспортного налога по дорогостоящим легковым автомобилям, средняя стоимость которых превышает 3 миллиона рублей.

В соответствии со статьей 356 НК РФ транспортный налог обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта России. Исходя из положений пункта 2 статьи 362 НК РФ владельцы автомобилей, попадающих под статус дорогостоящих, обязаны уплачивать повышенный транспортный налог. Список таких автомобилей ежегодно публикуется на официальном сайте Министерства промышленности и торговли Российской Федерации не позднее 1 марта очередного налогового периода в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Увеличение суммы налога, как указано в НК РФ, осуществляется посредством использования повышенного коэффициента, размер которого зависит от средней стоимости автомобиля, а также от года его выпуска: 1,1 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 3 миллионов до 5 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло не более 3 лет; 2 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 5 миллионов до 10 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло не более 5 лет; 3 - в

отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 10 миллионов до 15 миллионов рублей включительно, с года выпуска которых прошло не более 10 лет; 3 - в отношении легковых автомобилей средней стоимостью от 15 миллионов рублей, с года выпуска которых прошло не более 20 лет.

Следовательно, применяется прогрессивная система налогообложения, главной целью которой можно назвать достижение социального равенства.

Формула расчета налога выглядит таким образом: количество лошадиных сил автомобиля умножается на показатель региональной ставки, далее сумма умножается на повышающий коэффициент.

Обратимся к практике зарубежных стран. Сегодня налог на роскошь существует в Мексике, Австралии и Венгрии. В Таиланде налогом на роскошь называют налог за пользование Интернетом. В Чили, Тунисе и Алжире существует налог в дополнении к налогу на добавленную стоимость на дорогие товары.

Во Франции, Италии, Аргентине, Норвегии, Индии и Швейцарии имущество, включая акции, картины, драгоценности и прочее, облагается налогом по прогрессивной шкале, когда его совокупная стоимость доходит до определенной суммы.

Повышенный налог вводили и упраздняли во многих государствах. Он был отменен в Японии, в Ирландии. За прошлое десятилетие от него отказались Австрия, Дания, Люксембург, Финляндия.

В Швеции отменили налогообложение крупных состояний еще в 2007 г., так как выяснилось, что страна недосчиталась 53 миллиардов евро, поскольку у богатых представителей населения не было желания платить за собственную роскошь.

В США подобный налог просуществовал всего три года. Был он введен и на острове Сардиния. С 2006 года им облагались яхты и частные самолеты. Правда, как и в США, налог через три года ликвидировали – владельцы люксовых яхт и самолетов продемонстрировали хитрость, паркуя суда и самолеты подальше от острова [16].

По мнению российских экспертов, основная причина отказа от такого налога за границей заключается в сложности администрирования, а также в применении налогоплательщиками различного рода ухищрений во избежание налогообложения [18].

Анализируя суть российских нововведений, можно сделать вывод о том, что данные явления имеют как положительный, так и отрицательный характер влияния на общественные отношения. Среди плюсов введения налога на «роскошь» в отношении транспортных средств выделяются следующие: относительное преодоление социального неравенства, решение проблемы импортного замещения, пополнение регионального бюджета, а соответственно наиболее полноценное финансовое обеспечение. К минусам следует отнести: во-первых, развитие теневого бизнеса, а также создание схем по уклонению от уплаты нового налога; во-вторых, отток капиталов за рубеж; в-третьих, социальное недовольство определённой группы населения. С финансовой точки зрения повышенный транспортный налог можно считать весьма обоснованным. Возможность приобрести дорогостоящие автомобили имеется далеко не у каждого человека. Сам факт наличия такой возможности у некоторых категорий граждан говорит о том, что обязанность уплатить более солидную сумму налога в государственный бюджет не представляется для них затруднительной. Однако данная обязанность может не совсем благоприятно сказаться на материальном положении среднего класса, представители которого добиваются возможности приобретения дорогого транспорта посредством длительного накопления денежных средств. То есть покупка люксового автомобиля не всегда говорит о стабильном материальном благосостоянии его владельца.

Таким образом, эффективность применения и тенденции дальнейшего развития рассматриваемого новшества видятся не совсем четкими. Невзирая на возможные негативные последствия и сложившийся опыт зарубежных стран, Россия пошла по данному пути.

Сформировать однозначное мнение в отношении необходимости и разумности введения повышенного транспортного налога затруднительно. Законодателю следует учитывать, прежде всего, интересы своих граждан, интересы своей страны, а также стремиться обеспечить введение качественных предложений по регулированию тех или иных общественных отношений, грамотно применяя их на практике.

Говоря о проблеме ухода от налогов, отметим, что в зависимости от уровня развития экономики государства в целом и бюджетно-налоговой системы в частности, влияния факторов внешней и внутренней среды, а также степени доверия налогоплательщиков к контролирующим органам применяются различные инструменты налогового администрирования для принудительного взыскания налогового долга. Во Франции меры по обеспечению выполнения

налогоплательщиками обязанностей по уплате налогов предусматривают продажу залогового имущества, конфискацию транспортных средств должника до погашения налогового долга.

Система администрирования налогов в Швеции предполагает постепенную уплату налогов в течение отчетного периода. С целью минимизации времени и затрат предприятий на процедуру уплаты налогов, все налоги предприятия переводят одним ежемесячным платежом на счет налоговой службы. Дальнейшее распределение налогов между муниципальным и государственным бюджетом осуществляется налоговыми инспекциями. Контролирующие органы Швеции активно применяют предупредительные процедуры возникновения налогового долга за счет применения механизма отсрочки уплаты задолженности.

Для стран с высоким уровнем развития экономики, культуры государственного управления и надлежащим уровнем сознания налогоплательщиков более приемлемой является «моральная» модель государственного управления налоговыми отношениями. Так, в Ирландии наряду с предупредительными процедурами управления налоговым долгом, применяют моральный аспект влияния, в рамках которого фамилии должников-налогоплательщиков официально публикуются в средствах массовой информации раз в три месяца с полным указанием данных о налоговом правонарушении.

В Португалии государственное управление налоговой задолженностью осуществляется через введение, как и в большинстве стран мира, жесткой системы штрафов за несвоевременно уплаченные налоги. В частности, штрафы автоматически взимаются с неплательщика налога, если тот не внес определенную фискальными органами сумму в установленные сроки. При этом штраф взимается немедленно без предупреждения и бюрократических процедур, в том числе судебных.

Таким образом, практика применения инструментов и методов государственного управления налоговыми отношениями в рамках предупреждения и взыскания налоговой задолженности имеют как сходные, так и отличительные особенности. Так, существует ряд факторов, свидетельствующих о недостаточном или низком уровне государственного администрирования, а именно: растущее недовольство налогоплательщиков, уровень теневизации экономики, масштабность коррупции на государственном и местном уровне, значительное налоговое давление на плательщиков, сложная и долговременная процедура уплаты налогов. Подтверждением сбалансированности системы государственного управления или

ее неэффективности являются позиции в международных рейтингах, характеризующих налоговые институты различных стран мира.

## **Выводы**

Налогообложение престижного потребления направлено на повышение эффективности налоговой системы России, создание условий для увеличения социального потенциала предметов роскоши и превращения уплаты налога в фактор социального роста путем перераспределения доходов богатых в социальную сферу страны.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В соответствии с действующим законодательством, с физических лиц, не являющихся предпринимателями, взыскиваются следующие налоги:

- налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
- налог на имущество физических лиц;
- транспортный налог;
- земельный налог.

В большинстве случаев НДФЛ исчисляется, удерживается из доходов налогоплательщика и перечисляется в бюджетную систему Российской Федерации источником дохода – налоговым агентом. По отдельным видам доходов налог исчисляется и уплачивается налогоплательщиком самостоятельно на основании налоговой декларации, то есть в соответствии с указанным выше принципом самоначисления.

По остальным налогам (имущественным) исчисление сумм производится налоговым органом с использованием информации регистрирующих органов (Росреестр, ГИБДД), которая не всегда актуальна.

Оплата имущественных налогов гражданами предусмотрена на основании налогового уведомления, направленного им налоговым органом. Если уведомление не получено, гражданин фактически освобожден от уплаты налога, а также пеней и штрафов за налоговые правонарушения.

Важным с точки зрения развития действующего законодательства о налогах и сборах в РФ является введение с 2015 г. принципа самоначисления налогов и для налогоплательщиков-физических лиц.

Самоначисление – принцип начисления налогов, при котором налогоплательщик сам сообщает обо всех своих доходах и всех причитающихся скидках с налогов и сам вычисляет величину подлежащего уплате налога. После этого налоговые органы проверяют данный расчет.

Налог на доходы физических лиц может приносить значительные поступления только за счет обложения всего населения, которое должно иметь достаточно высокие доходы. Кроме того, этот налог основан на декларировании личных доходов. Поэтому он предполагает выработанное отношение к уплате налогов как к исполнению общественного долга и соответствующее понимание социальной справедливости. В этом смысле имеет значение уровень социальных расходов государства, который должен быть довольно высоким.

В нашей стране налог на доходы физических лиц занимает более скромное место в доходной части бюджета, так как затрагивает в основном ту часть населения, которая имеет средний уровень доходов или ниже. В последние годы его доля в бюджете примерно 25%.

Недостаточная роль налога на доходы физических лиц в формировании доходной базы российского бюджета объясняется несколькими основными причинами, среди которых низкий по сравнению с экономически развитыми странами уровень доходов подавляющего большинства населения России и пропорциональная шкала налогообложения доходов.

Налогообложение престижного потребления направлено на повышение эффективности налоговой системы России, создание условий для увеличения социального потенциала предметов роскоши и превращения уплаты налога в фактор социального роста путем перераспределения доходов богатых в социальную сферу страны.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.).

1. Федеральный закон от 23.07.2013 № 214-ФЗ «О внесении изменений в статью 362 части второй Налогового кодекса РФ» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/70419070>.
2. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 52-ФЗ от 02.04.2014 [Электронный ресурс] URL: <http://base.garant.ru/70627310>.

Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в городе федерального значения Москве, в Московской и Калужской областях, а также в Республике Татарстан (Татарстан)» // Российская газета, № 270, 30.11.2018.

Указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204 (ред. от 19.07.2018) «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // Российская газета, № 97с, 09.05.2018.

Алехин С. Н. Роль налогов, уплачиваемых физическими лицами, в наполнении региональных и местных бюджетов // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2016. № 1-1. С. 299-300.

Апарышев И.В. Налог на доходы физических лиц // Аудиторские ведомости. 2016. № 4. С. 33-42.

«Вы нам деньги, а мы вам ничего». Эксперты о законе о самозанятых: сайт Актуальные комментарии. [Электронный ресурс]. URL: <http://actualcomment.ru/vy-nam-dengi-a-my-vam-nichego-eksperty-o-zakone-o-samozanyatykh-1810251511.html> (дата обращения: 13.02.2020).

1. Вылкова Е.С., Красавин В.И. Формирование налоговых льгот в субъектах Российской Федерации (на примере СЗФО): Научное издание. - СПб: Центр подготовки персонала Федеральной налоговой службы. Г. Санкт-Петербург, 2016.
2. Грабова О. Н. Проблема выхода «из тени» самозанятых лиц в России: риски и пути их преодоления / О. Н. Грабова, А. Е. Суглобов // Экономика и управление. – 2017. – № 6. С. 22-30.
3. Карпенко О. А. Налог на недвижимость: плюсы и минусы его введения // Вестник Московского государственного областного университета. Серия. Экономика. 2016. № 3. С. 75–77.

Макаров А. М. Налоги для самозанятых: кого коснется и как будет работать закон [Электронный ресурс]. URL: <http://duma.gov.ru/news/28794/> (дата обращения: 12.02.2020 г.).

1. Медик И. Н. Перспективы введения налога на недвижимость в Российской Федерации // Известия Иркутской государственной экономической академии. № 3. 2016. С. 2-6.

Министр финансов Антон Силуанов журналистам о доходах и расходах бюджета, введении новой модели пенсионных накоплений, размещении ОФЗ для населения, регулировании продаж спиртосодержащей продукции и пр.: официальный сайт Министерство финансов Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.minfin.ru/ru/presscenter/?id\\_4=34618](https://www.minfin.ru/ru/presscenter/?id_4=34618) (дата обращения: 15.02.2020).

1. Налог на роскошь [Электронный ресурс] // [audit-it.ru](http://audit-it.ru) – Электрон. дан. URL: [https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalog\\_na\\_roskosh.html/](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalog_na_roskosh.html/) (дата обращения: 17.02.2020).
2. Налог на роскошь у нас и за границей [Электронный ресурс] // [news.ukrhome.net](http://news.ukrhome.net) – Электрон. дан. URL: <http://news.ukrhome.net/content/10101359//> (дата обращения: 17.02.2020).
3. Павленко С. П. Особенности правового статуса налогоплательщика по налогу на доходы физических лиц // Государство и право. 2016. № 3. С. 110-113.
4. Тариф «роскошный» [Электронный ресурс] // [rg.ru](http://rg.ru) – Электрон. дан. URL: <https://rg.ru/2017/07/12/transportnyj-nalog-na-dorogie-mashiny-mozhet-vyrasti.html/> (дата обращения: 17.02.2020).

Терехина А.П. Система и принципы налогообложения доходов физических лиц в наиболее развитых странах // Финанс. право. - 2016. - № 11. - С.36-39.

Урошлева А. Налог для самозанятых: льготный режим или фактор роста теневой экономики? [Электронный ресурс] URL: <https://www.garant.ru/news/1226347/> (дата обращения: 15.02.2020).

1. ФНС: Участников системы самоначисления налогов будет ждать налоговая амнистия / Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг» [Электронный ресурс] URL: <http://www.rbc.ru/rbcfreenews/20140116211538.shtml>.

Чудинов С. Налогообложение страховой деятельности в ведущих странах Европейского Союза // Страховое дело. - 2016. - № 5. - С.52-65.



## Приложение 1

### Налогообложение в РФ



Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов

населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов.

Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская

деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их

налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов.

Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская

деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.

Несмотря на рост поступлений налогов с физических лиц, в России имеют место значительные проблемы в этой области. Во-первых, - это неуплата налогов, связанная с низкой культурой налогоплательщиков, налоговой грамотностью, так и прямым уходом от налогов. Активное развитие имеет предпринимательская деятельность без регистрации, и, соответственно, неуплата налогов с доходов. Кроме того, актуальная проблема несоответствие дифференциации доходов населения и дифференциации их налогов.