

УДК 336.226

**НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИИ:
АНАЛИТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ**

Д.М. Устинов

студент, специальность 38.02.06 «Финансы»

В.М. Саврадым

PhD, канд. экон. наук, доцент, заведующая и профессор кафедры финансов и банковского дела
ЧОУ ВО «Сибирская академия финансов и банковского дела»

Представлен анализ налогообложения доходов физических лиц в России за период 2017–2018 гг. как с позиции динамики структурных объемов начислений, так и с позиции его роли в структуре консолидированного бюджета Российской Федерации и бюджета Новосибирской области.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, налоговые доходы бюджета.

В Российской Федерации, как и во многих других государствах мира, реализуется разветвленная система налогов, взимаемых с граждан государства, как с резидентов, так и не резидентов, именуемых в законодательстве – физические лица.

Налоги с физических лиц выполняют функции, свойственные налогам в принципе. Но при этом они служат средством связи между государством и гражданином, так как исчисленные налоги делают последнего причастным к государственным и местным делам.

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) - основной вид прямых налогов с физических лиц, исчисляемый в процентах от их совокупного дохода за вычетом документально подтвержденных расходов, в соответствии с действующим законодательством. Основная ставка НДФЛ составляет 13 %.

Для государства НДФЛ также имеет весомое значение, поскольку с его помощью оно решает задачи [1]:

- обеспечения достаточных денежных поступлений в бюджеты субъектов Российской Федерации;
- регулирования уровня доходов населения и соответственно структуры личного потребления и сбережений граждан;
- стимулирования наиболее рационального использования получаемых доходов; помощи наименее защищенным категориям населения.

Самое главное преимущество НДФЛ в том, что его плательщиками являются граждане, только трудоспособные и имеющие место работы. К тому же НДФЛ очень стабильно приносит денежные средства в бюджет. Одновременно с этим реализуются такие принципы, как всеобщность и равномерность налоговых обязанностей (табл. 1).

Данные табл. 1 демонстрируют, что доход от НДФЛ распределяется по всем уровням бюджетов РФ - в федеральный бюджет Российской Федерации, бюджеты субъектов РФ, бюджеты поселений, муниципальных районов и бюджеты городских округов. Отчисления зависят как от категории налогоплательщика, так и от статуса территории.

Таблица 1

Распределение поступлений от НДФЛ в бюджеты Российской Федерации³¹, %

Уровень бюджета	Процент отчислений	Всего отчислений	Примечания
Федеральный бюджет	50	100	При уплате НДФЛ иностранными гражданами по деятельности на основании патента
Бюджеты субъектов РФ	50		
Федеральный бюджет	85	100	При уплате НДФЛ в Бюджет автономного округа
Бюджеты субъектов РФ	15		
Федеральный бюджет	85	100	При уплате НДФЛ в бюджет поселения и муниципального района
Бюджеты населений	10		
Бюджеты муниципальных районов	5		
Федеральный бюджет	85	100	При уплате НДФЛ в бюджет и межселенной территории
Бюджеты муниципальных районов	15		
Федеральный бюджет	85	100	При уплате НДФЛ в бюджет городского округа
Бюджет городских округов	15		

³¹ Здесь и далее приведены статистические данные Федерального казначейства. URL: <http://roskazna.ru/>

Для более полного и точного представления о структурных элементах начисленного НДФЛ рассмотрим статистические данные Казначейства России (табл. 2).

Таблица 2

Структурные элементы начисленного НДФЛ в 2017-2018 гг., млрд руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.
<i>Российская Федерация</i>		
Налог на доходы физических лиц, в том числе:	3 252,31	3 654,19
с доходов, источником которых является налоговый агент	3 082,72	3 464,21
с доходов, полученных от осуществления деятельности физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, и др..	22,35	25,24
с доходов, полученных физическими лицами в соответствии со статьей 228 НК РФ	92,35	102,58
в виде фиксированных авансовых платежей с доходов, полученных физическими лицами, являющимися иностранными гражданами, осуществляющими трудовую деятельность по найму на основании патента	52,12	58,35
с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физическими лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании	2,76	3,79
<i>Новосибирская область</i>		
Налог на доходы физических лиц, в том числе:	49,83	55,07
с доходов, источником которых является налоговый агент	47,82	53,05
с доходов, полученных от осуществления деятельности физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, и др..	0,31	0,39
с доходов, полученных физическими лицами в соответствии со статьей 228 НК РФ	1,04	0,84
в виде фиксированных авансовых платежей с доходов, полученных физическими лицами, являющимися иностранными гражданами, осуществляющими трудовую деятельность по найму на основании патента	0,65	0,67
с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, полученной физическими лицами, признаваемыми контролирующими лицами этой компании	0,003	0,015

В 2018 г. наблюдается увеличение совокупного объема НДФЛ на 12,35 % (или на 401,88 млрд руб.). Основная масса налога – 94,8 % – начисляется налоговыми агентами.

Далее проведем анализ поступления от НДФЛ в консолидированный бюджет РФ и бюджет Новосибирской области (табл. 3).

Таблица 3

Поступление НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджет Новосибирской области за 2017-2018 гг., млрд руб.

Бюджеты	2017	2018	Абсолютное отклонение (+/-)	Относительное отклонение (%)
1	2	3	4	5
<i>Поступление НДФЛ</i>				
Консолидированный бюджет	3 252,31	3 654,19	401,88	112,36
Бюджет Новосибирской области	49,83	55,07	5,24	110,52

1	2	3	4	5
<i>Налоговые доходы, всего</i>				
Консолидированный бюджет	31 046,67	37 320,34	6 273,67	120,21
Бюджет Новосибирской области	75	213,20	156,2	284,26
<i>Доля НДФЛ в налоговых доходах, %</i>				
Консолидированный бюджет	10,48	9,79	-0,69	93,41
Бюджет Новосибирской области	66,44	25,83	-40,61	38,88

Данные таблицы составлены из отчетности консолидированных бюджетов субъектов РФ и бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов, размещенных на сайте Минфина России и Федерального казначейства.

Доля НДФЛ в общем объеме доходов бюджетов РФ в налоговых доходах за 2018 г. составила в консолидированном бюджете 9,79 %, что на 0,69 % меньше по сравнению с 2017 г. Доля доходов от НДФЛ в общем доходе от налогов в местные бюджеты в 2018 г. составила 25,83 %, что на 40,61 % меньше, чем в 2017 г. Связано это с резким увеличением доходов от налогов в местном бюджете Новосибирской области на 284,26 %.

Одной из определяющих особенностей рассматриваемого налога является то, что объектом обложения НДФЛ служит именно доход, реально получаемый налогоплательщиком. Кроме того, НДФЛ - достаточно устойчивый и стабильный доходный источник бюджетов, в связи с чем, он в основном зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финансируются расходы, связанные с жизнеобеспечением населения.

НДФЛ можно считать наиболее перспективным в смысле его продуктивности, поскольку при прочих равных условиях от него сложнее уклониться от его уплаты недобросовестным налогоплательщикам, и он легче других налогов контролируется налоговыми органами. Именно в этом налоге наглядно реализуется такой важнейший принцип построения налоговой системы как всеобщность.

Перечисленные особенности налога накладывают на законодательные и исполнительные органы каждой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение шкалы налога, установление размера необлагаемого минимума, налоговых вычетов и льгот [2]. Вместе с тем, в настоящее время по сравнению с централизованной экономикой, налог с доходов физических лиц не является доминирующим в налоговых поступлениях нашей страны, несмотря на то, что суммы его отчислений выросли в общей сумме всех доходов бюджета и по объему поступлений в бюджет он занимает на сегодняшний день второе место, уступая лишь налогу на прибыль. Стоит отметить, что его доля в доходах консолидированного бюджета (около 10 %) явно недостаточна (табл. 4).

Наибольшую часть консолидированного бюджета РФ составляет налог на прибыль организаций – 21,07 % в 2017 г. и 20,78 % в 2018 г. (уменьшение доли в структуре на 0,29 %) На втором месте стоит НДФЛ – 10,48 % в 2017 г. и 9,79% в 2018 г. (уменьшение доли в структуре на 0,69 %). Наименее значимыми налогами являются налог на имущество, а также акцизы по подакцизным товарам – оба налога имеют долю в консолидированном бюджете РФ около 4 %.

**Роль НДФЛ в формировании доходной части консолидированного бюджета
Российской Федерации в 2017–2018 гг.**

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %
	Сумма, млрд руб.		Доля, %		
Налог на прибыль организаций	6 542,45	7 754,38	21,07	20,78	98,62
Налог на доходы физических лиц	3 252,31	3 654,19	10,48	9,79	93,42
Налог на добавленную стоимость на товары (работ, услуг)	3 070,22	3 574,84	9,89	9,58	96,87
Акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории РФ	1 521,26	1 493,16	4,9	4	81,63
Налоги на имущество	1 250,49	1 397,01	4,03	3,74	92,8
Всего доходов	31 046,67	37 320,35	50,37	47,89	–

Таким образом, можно сделать вывод, что налог на доходы физических лиц составляет около 10 % всего консолидированного бюджета Российской Федерации. Это можно объяснить рядом причин [2]:

1) у преобладающего числа граждан России низкий по сравнению с экономически развитыми странами уровень доходов;

2) значительной части работников постоянно задерживают выплаты по заработной плате;

3) существует определенное количество частных предприятий и лиц, которые занимаются предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, что позволяет им применять различные схемы по уходу от выполнения функций налогового агента;

4) по всей стране происходит массовое укрывательство от налогообложения лиц с высокими доходами, в результате чего в бюджет поступает около половины от всех положенных сумм этого налога. Вместе с тем, как это ни парадоксально, основную долю этого налога обеспечивают в бюджете Российской Федерации поступления от доходов низко обеспеченной части населения, так как здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов.

В заключении отметим, что налогообложение физических лиц является одной из самых обсуждаемых проблем в обществе, так как регулярно возникают различные споры, обусловленные различными интересами разных групп налогоплательщиков, которые находятся абсолютно в различных социальных нишах.

Во многих странах налогу на доходы физических лиц отводится большая роль в решении социальных проблем общества. Справедливое налогообложение физических лиц становится эффективным способом решения многих социальных проблем: гарантии достойного уровня жизни всего населения, социальной поддержки всех нуждающихся, достижения социальной справедливости. Выражаем надежду, что в России «образца XXI века» будет придано должное значение принципам социальной направленности НДФЛ при формировании налогового законодательства.

Литература

1. *Какушкина М.А., Змеева Е.В.* Роль и значение налога на доходы физических лиц в доходах бюджета местного уровня // Сборник трудов конференции «Проблемы организации учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности». Тамбов: Изд-во ТРОО «Бизнес-Наука-Общество», 2017. С. 47–59.

2. *Шевченко М.В., Попова Е.С., Злобина Е.С.* К вопросу о роли НДФЛ в формировании доходов бюджет // Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова, 2018. С. 128–133.