

Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц: действующая практика и перспективы совершенствования
Tax deductions on personal income tax: current practice and prospects for improvement

Аннотация. Значение и роль налогов в формировании экономических, социальных и демографических факторов в обществе напрямую зависят от решений, которые принимаются на государственном уровне. Налогообложение доходов населения представляет собой важнейший элемент налоговой политики в Российской Федерации. В ст. 57 Конституции РФ установлена обязанность уплаты налогов согласно законодательству РФ. Среди налогов выделяется налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ).

Сегодня в России остро стоит проблема исчисления НДФЛ, так как у значительной части населения заработная плата снизилась. Кроме того стоит реальная опасность в потери работы, поэтому в стране растет социальная напряженность и население готово использовать любую возможность для увеличения своих доходов. Одним из таких возможностей на сегодняшний день считается налоговый вычет по НДФЛ.

Налоговые вычеты играют огромную роль для налогоплательщика в законной минимизации облагаемых доходов и тем самым уменьшают сумму налогов.

Налоговый вычет –это сумма, которая не облагается налогом.

Annotation. The importance and role of taxes in the formation of economic, social and demographic factors in society directly depend on the decisions taken at the state level. Taxation of personal income is an important element of tax policy in the Russian Federation. Article 57 of the Constitution establishes the obligation to pay taxes in accordance with the legislation of the Russian Federation. Among taxes the tax on the income of physical persons (further personal income tax) is allocated. Today in Russia there is an acute problem of calculating personal income tax, as a significant part of the population's wages have decreased. In addition, there is a real danger in the loss of work, so the country is growing social tension and the population is ready to use every opportunity to increase their income. One of these opportunities today is considered a tax deduction for personal income tax. Tax deductions play a huge role for the taxpayer in legally minimizing taxable income and thereby reducing the amount of taxes.

Ключевые слова: налог, бюджет, доходы, налоговые вычеты, НДФЛ, имущественный вычет, социальный вычет, практика, перспективы.

Keywords: tax, budget, income, tax deductions, personal income tax, property deduction, social deduction, practice, prospects.

Актуальность исследования налога на доходы физических лиц и налоговых вычетов связана с тем, что НДФЛ является основным источником для формирования регионального и местного бюджета, а также именно от этого налога зависит определение возможностей власти в выполнении социальных обязательств, которые должны приводить к экономическому развитию и созданию условий для повышения уровня жизни в регионе.

Таким образом, налог на доходы физических лиц затрагивает интересы большинства населения страны. НДФЛ — один из важнейших инструментов формирования бюджетов всех уровней, обеспечения источников финансирования и координатор процессов экономики.

При этом важно отметить, что в бюджетах развитых стран поступления от налога на доходы физических лиц занимают доминирующее положение,

например в США поступления от НДФЛ составляют около 60% всех налоговых поступлений.

На рисунке 1 показана структура доходов федерального бюджета в разрезе разных налогов.

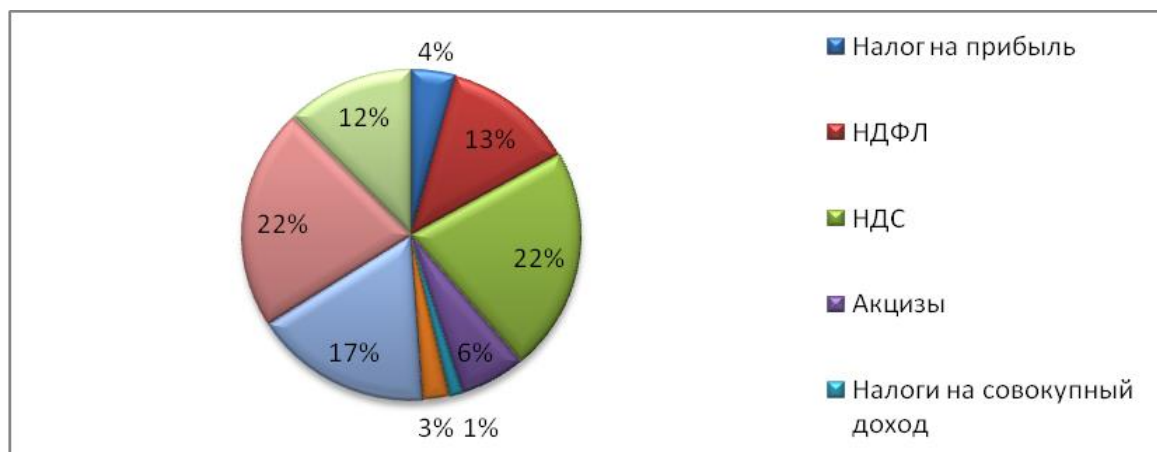


Рис.1. Структура доходов консолидированного бюджета в 2017г.

Из рисунка 1 видно, что в структуре доходов федерального бюджета налог на доходы физических лиц составил 13% от всех налоговых поступлений.

Вместе с тем в современных российских условиях подоходный налог с физических лиц не стал доминирующим в налоговой системе РФ. Он занимает четвертое место по объему поступлений в бюджетную систему, уступая НДС, НДС и таможенной пошлине.

При этом его доля в доходах консолидированного бюджета составляет 13%.

Существенным весом в общей сумме доходов бюджета обладает налог на доходы физических лиц, который составил в 2017г. 3017,3 млрд. руб.

Если рассматривать поступление налога на доходы физических лиц в бюджет Российской Федерации в динамике, то видно, что прирост данного вида налога составил 314,7 млрд. руб.

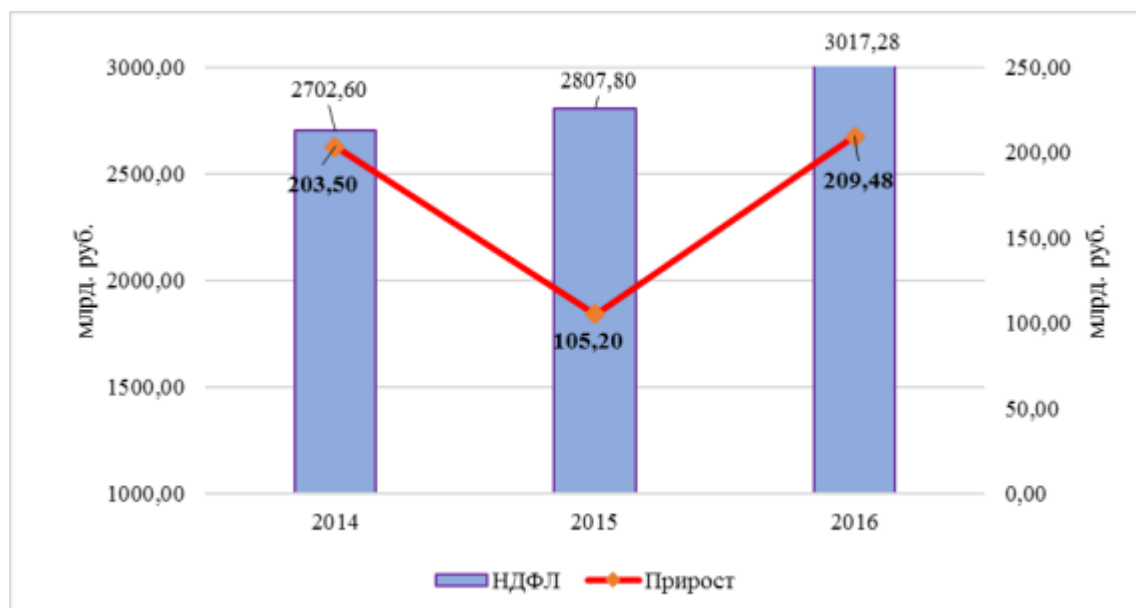


Рис. 2. Поступление НДС в бюджет Российской Федерации

Приведенные данные на рисунке 3 свидетельствуют о том, что наибольшую долю (96% %) в налоговой базе занимают доходы, которые облагаются по ставке 13%.

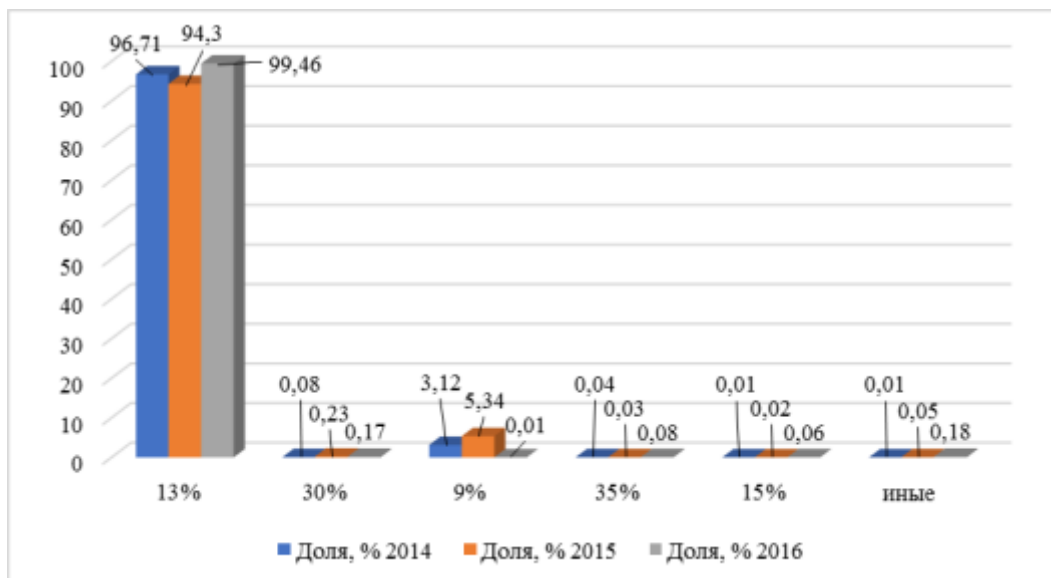


Рис.3. Структура налоговой базы НДС за 2014–2016 гг.

Поступления налога на доходы физических лиц в бюджет Российской Федерации в 2017 года составили 1 461 млрд. рублей, что на 111 млрд. рублей, больше, чем в 2016 года. На рисунке 4 представлена диаграмма помесичного поступления налога на доходы физических лиц в 2017г.

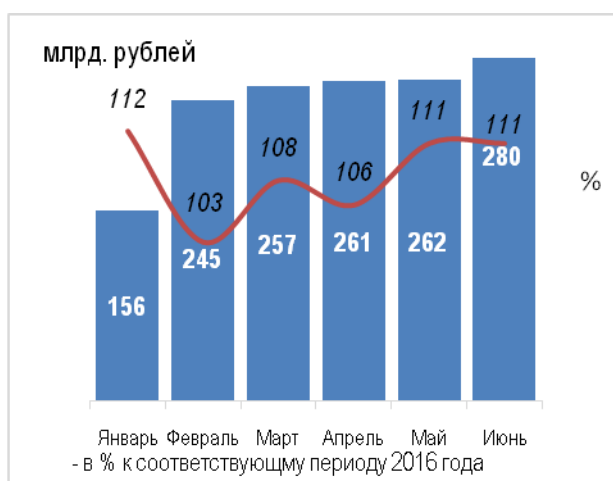


Рис.4. Помесячные налоговые поступления от НДС в 2017г.

Общая задолженность по НДС в 2017г составила 119,3 млрд. рублей. В РФ правовое регулирование налогообложения НДС четко указаны в главе 23 НК РФ.

Согласно определению НК РФ налоговым вычетом считается сумма, которая уменьшает базу налогообложения.

Существуют следующие виды налоговых вычетов:

1. Стандартные налоговые вычеты
2. Имущественные налоговые вычеты
3. Социальные налоговые вычеты
4. Профессиональные налоговые вычеты.
5. Инвестиционные налоговые вычеты

Графически изменения сумм налоговых вычетов представлены на рисунках (5,6,7,8,9)

Стандартные налоговые вычеты делятся на непосредственно, на плательщика налогов и налоговые вычеты в отношении детей.

Из рисунка 5 видно, что стандартные налоговые вычеты в 2017г. составили 4282 млн. руб, что на 145 млн. руб. больше по сравнению с 2016г.

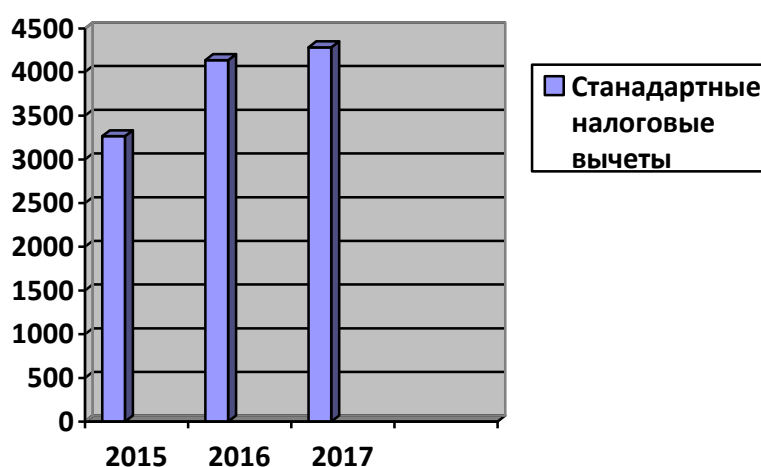


Рис. 5. Сумма стандартных налоговых вычетов за 2015-2017гг. (млн. руб)

Из рисунка 6 видно, что сумма социальных налоговых вычетов в 2017г. составила 44 млн. руб, что на 1 млн. руб. меньше по сравнению с 2016г.

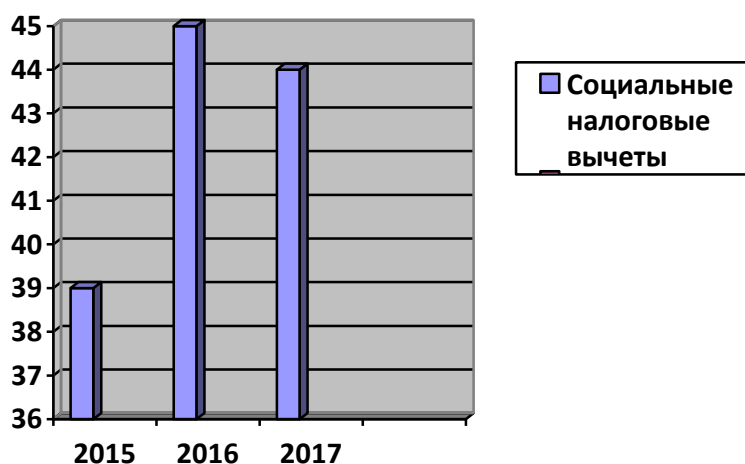


Рис. 6. Сумма социальных налоговых вычетов в 2015-2017гг (млн. руб)

Имущественные налоговые вычеты бывают двух видов:

- вычеты, связанные с продажей имущества
- вычеты, связанные с приобретением или строительством жилья.

Из рисунка 7 видно, что сумма имущественных вычетов в РФ за 2017г. составила 156 млн. руб., что на 22 млн. руб. больше по сравнению с 2016г. Таким образом, имущественные налоговые вычеты в России в основном востребованы.

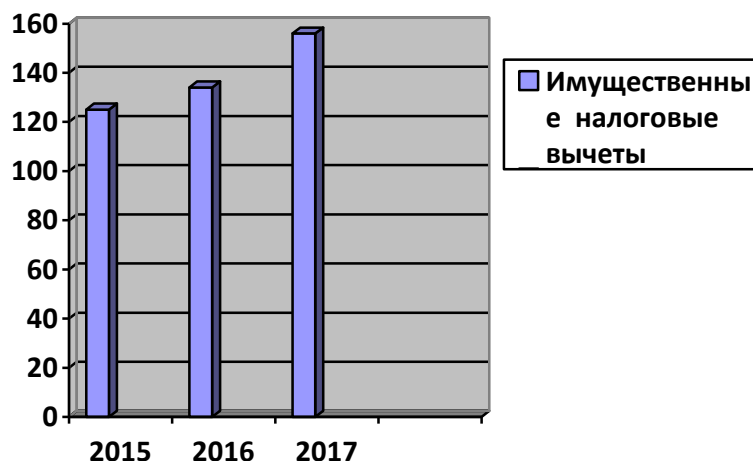


Рис. 7. Сумма имущественных налоговых вычетов в РФ за 2015-2017 гг (млн. руб)

Также согласно ст. 221 НК РФ предприниматели и другие налогоплательщики при осуществлении определенной деятельности могут получить профессиональный налоговый вычет.

Из рисунка 8 видно, что сумма профессиональных налоговых вычетов в РФ за 2017 г. составила 35 млн. руб., что на 3 млн. руб. больше по сравнению с 2016г.

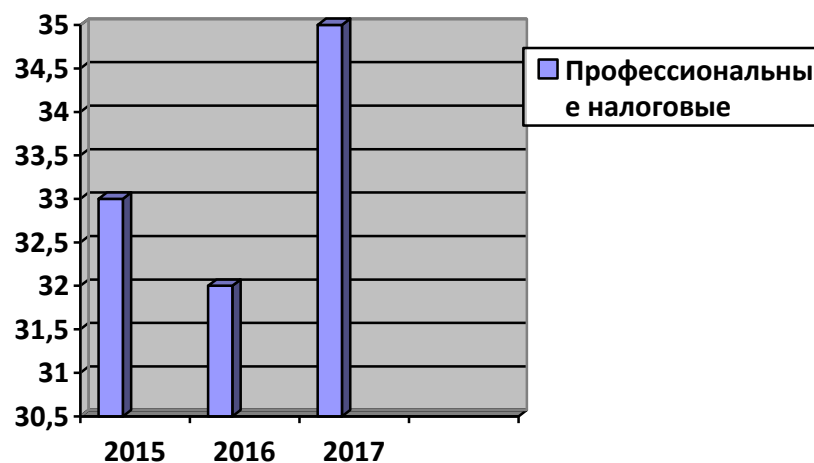


Рис. 8. Сумма профессиональных налоговых вычетов за 2015-2017 гг (млн. руб)

Кроме всех перечисленных налоговых вычетов могут предоставляться и инвестиционные вычеты. Из рисунка 9 видно, что сумма инвестиционных налоговых вычетов в 2017. составила 4866 млн. руб, в 2016г. сумма инвестиционных налоговых вычетов составила 4679 млн. руб, а в 2015г. сумма равнялась 4784 млн. руб.

Инвестиционные налоговые вычеты прочно входят в действующую практику

физических лиц, которые занимаются инвестиционными проектами.

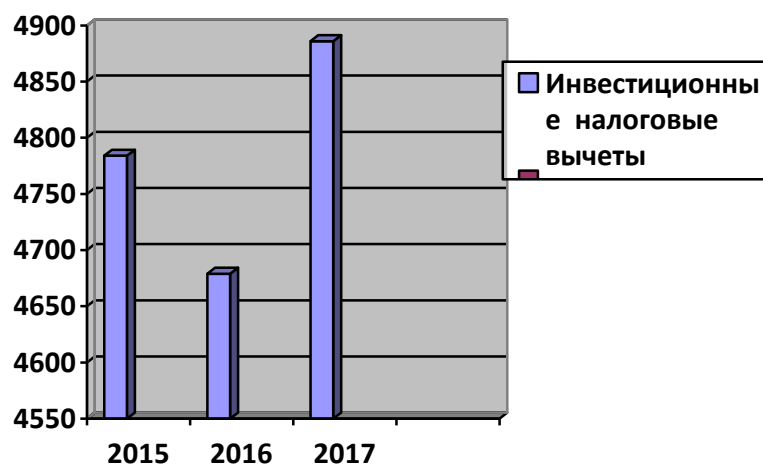


Рис. 9. Сумма инвестиционных налоговых вычетов (млн. руб)

Практика показывает, что налоговый вычет может получить практически каждый человек, но при этом должны быть соблюдены все условия для этой операции. Говоря о налоговых вычетах, необходимо отметить, что имущественные налоговые вычеты могут предоставляться только определенным категориям граждан.

Правом на имущественный налоговый вычет обладают только плательщики НДФЛ, то есть граждане, которые работают, к ним относятся бюджетные категории граждан и работники, которые работают в сфере бизнеса.

На практике налоговый вычет называют вычетом для богатых, то есть чем больше доход, тем быстрее человек может приобрести жилье и соответственно, тем больше сумма возврата по вычету.

На сегодняшний день существует множество проблем в практике налоговых вычетов, которые требуют своего дальнейшего совершенствования.

Одними из путей и направлений совершенствования в практике налоговых вычетов являются:

- во –первых необходимо предусмотреть увеличение налоговых вычетов по НДФЛ для лиц , у которых низкий уровень доходов;
- во-вторых, важно распространение налогового вычета по НДФЛ не только на средства, которые были израсходованы на лечение и обучение детей, но и на санаторно-курортное лечени;
- в-третьих важно снизить административную нагрузку на налогоплательщика ;
- в-четвертых, необходимо упростить порядок заполнения налоговой декларации по НДФЛ, причем не, только за счет изменений в законодательстве и НК РФ о налогах и сборах, но и с помощью издания специальных инструкций по заполнению, которые были бы понятны налогоплательщикам, включая случаи, когда налогоплательщики имеет право на получение имущественного налогового вычета;
- в-пятых важно расширить налоговые стимулы для участия в благотворительности и снизить издержки, которые связаны с данной сферой.

Также одним из направлений для совершенствования практики налоговых вычетов целесообразно увеличить размеры стандартных налоговых вычетов по НДФЛ.

В настоящее время указанный социальный налоговый вычет применяется только в отношении организаций, которые полностью или частично финансируются из

бюджетных источников.

Необходима реформа и изменения в области налоговых вычетов на доходы физических лиц в России. Данная реформа вполне осуществима и реальна в сегодняшних экономических условиях.

Реформа будет способствовать уменьшению разрыва между богатыми и бедными людьми, а также будет обеспечивать защиту и поддержку для малообеспеченных граждан.

При этом реформа приведет к дальнейшему экономическому развитию в России, будет способствовать реализации приоритетных государственных программ, которые особенно важны в условиях рыночной экономики.

Если говорить о перспективах реформирования налога на доходы физических лиц, то рано или поздно необходимо кардинально пересмотреть изменения в самом порядке налогообложения доходов граждан.

В настоящее время база для значительных изменений еще не подготовлена. При этом при любом изменении НДФЛ и налоговых вычетов по НДФЛ важно помнить, что с одной стороны должны учитываться интересы налогоплательщиков, а с другой стороны это не должно приводит к уменьшению налоговых платежей в бюджетную систему РФ.

Список литературы

1. Конституция Российской Федерации (с изм. от 14.10.2015)// Российская газета. – 1993. – № 237, СЗ РФ. – 2014. – № 237. – Ст. 4398.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 5 августа 2000г. №117-ФЗ (ред. от 09. 03. 2017.). // СЗ РФ. – 2000. - № 15 (ч. I). - Ст. 11
3. Базилевич О.И. Налоги и налогообложение. Практикум: Учебное пособие / О.И. Базилевич. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2017. - 285 с.
4. Владыка М.В. Налоги и налогообложение: Учебник / М.В. Владыка. - М.: КноРус, 2012. - 488 с.
5. Вострикова Л. Г. Финансовое право / Л.Г. Вострикова. –Юстицинформ, Москва, 2013. – 288с.
6. Зозуля В. В. Налогообложение природопользования : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. В. Зозуля. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 257 с.
7. Крамаренко Л.А. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Л.А. Крамаренко.- М.: ЮНИТИ, 2013. - 576 с.
8. Кибанова А.Я. Налоги и налогообложение / А.Я. Кибанова. - М.: КноРус, 2012. - 488 с.
9. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Под ред. А.Е. Суглобова, Н.М. Бобошко. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 543 с.
10. Налоги и налогообложение : учебник для СПО / под ред. Л. Я. Маршавиной.— М.: Издательство Юрайт, 2016. — 503 с.