

## ПРАКТИЧЕСКОЕ РЕШЕНИЕ ПРОБЛЕМ УЧЕТА НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

*Е. Н. Петрухина, аспирант кафедры «Экономика и статистика» НГИЭИ*

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы учета налога на доходы физических лиц, связанные с решением вопросов по исчислению налога, возникающих у налогоплательщиков в налоговом периоде. Также в статье приведено практическое применение налоговых вычетов и законное снижение налогооблагаемого дохода.

**Ключевые слова.** Налог, налогообложение, налогоплательщики, объект налогообложения, налоговые ставки, налоговые вычеты.

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством взимания налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства

всегда сопровождается преобразованием налоговой системы. Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику.

В Российской Федерации, как и во всех других государствах мира, существует разветвленная система налогов, взимаемых с собственных граждан, лиц без гражданства и иностранных граждан, именуемых в российском законодательстве обобщенным термином - физические лица.

Налог на доходы физических лиц является одним из основных источников формирования государственного бюджета и регулятором доходов разных социальных групп населения. Существуют законные основания для его существенного уменьшения и даже возврата из бюджета. По этому вопросу о правильном исчислении налога на доход физических лиц с учетом всех возникающих особенностей является наиболее актуальным, так как затрагивает интересы миллионов людей [2].

Изучение проблем учета налога на доходы физических лиц в настоящее время становится все более актуальным, так как каждый из нас является физическим лицом должен знать о налогах, взимаемых с него. В сфере исчисления налога на доходы физических лиц очень часто фиксируются грубые финансовые нарушения, влекущие за собой тяжелые последствия как для отдельных предприятий граждан, так и для всей страны в целом.

Система налогообложения ориентирована на снижение налогового бремени путем расширения налоговых льгот, отказа от прогрессивного налогообложения совокупного годового дохода и введение минимальной налоговой ставки к большей части доходов налогоплательщиков. Важнейшим определяющим моментом в налогообложении физических лиц является, прежде всего, то, что объекте обложения НДФЛ служит именно доход, реально полученный налогоплатель-

щиком. Преимущество этого налога заключается также в том, что его налогоплательщик - практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут зачисляться в любой территориальный бюджет.

Подходный налог - это наиболее просто собираемый налог среди всех прямых налогов. При прочих равных условиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, недобросовестным налогоплательщикам сложнее уклониться от его уплаты. Одновременно именно в налоге с доходов физических лиц наглядно реализуются важнейшие принципы построения налоговой системы, такие как всеобщность и равномерность налогового бремени. Но, не смотря на все это, в современных налоговых условиях НДФЛ не стал доминирующим в налоговой системе страны. В настоящее время его отчисления увеличиваются в общей сумме всех доходов бюджета, по сравнению с централизованной экономикой и по объему поступлений в бюджет он занимает теперь третье место, уступая лишь налогам на добавленную стоимость (НДС) и на прибыль [3].

Объектом налогообложения налога на доходы физических лиц является доход, полученный в календарном году (в денежной, натуральной формах и в виде материальной выгоды) налоговыми резидентами и нерезидентами Российской Федерации.

Важной особенностью налога на доходы физических лиц является то, что при исчислении налоговой базы не подлежат налогообложению определенные виды доходов физических лиц, к которым относят: государственные пособия (за исключением пособий по временной нетрудоспособности); государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством; все виды компенсационных выплат, связанных с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья; алименты; суммы, получаемые налогоплательщиками в виде гран-

тов, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в России международными или иностранными организациями; суммы единовременной материальной помощи; стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов и др. [2].

Как правило, большинство налогоплательщиков где-то от кого-то слышали, что НДС/ФЛ может быть уменьшен на суммы мифических вычетов, но что они собой представляют, что нужно сделать, чтобы их получить, и какую сумму денег можно выручить в результате утомительных походов в налоговую инспекцию и заполнения налоговой декларации - на этот вопрос ответит далеко не каждый.

Налоговый вычет вообще представляет собой право налогоплательщика на уменьшение налоговой базы по НДС/ФЛ на определенные суммы. Такое право налогоплательщик получает, если обстоятельства получения им доходов или осуществления расходов соответствуют тем, которые установлены законодательством, в частности Налоговым кодексом Российской Федерации.

Совокупный доход налогоплательщика дополнительно может быть уменьшен на следующие налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение стандартных налоговых вычетов за каждый месяц налогового периода в размере:

- 3 000 рублей (распространяется на физических лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием, вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС);

- 500 рублей (распространяется на Героев СССР и Героев РФ, а также лиц, награжденных орденом Славы трех

степеней; участников Великой Отечественной войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан; инвалидов с детства, а также инвалидов I и II групп; младший и средний медицинский персонал, врачей и других работников лечебных учреждений);

- 400 рублей (распространяется на все остальные категории налогоплательщиков, которые не имеют право на применение стандартных вычетов в размере 3000 руб. или 500 руб.). Данный вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысит 40 000 рублей;

- 1 000 рублей (распространяется на налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок). Предоставляется каждому родителю (опекуну) на каждого ребенка за каждый месяц налогового периода, указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет не применяется.

Налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения (аспиранта, ординатора, студента, курсанта) в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супруга (супруги) родителя, опекунов или попечителей, приемных родителей, супруга (супруги) приемного родителя. Указанный налоговый вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если уча-

щийся очной формы обучения (аспирант, ординатор, студент) в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Данный налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Налоговый вычет предоставляется налогоплательщикам на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет [1].

Затраты на благотворительность (благотворительные вычеты), представляют собой разновидность социальных вычетов, предоставляемых налогоплательщику в случае оказания им благотворительной денежной помощи. Благотворительные вычеты предоставляются в размер фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

Налогоплательщик имеет право на получение социального налогового вычета в сумме, уплаченной им в налоговом периоде за свое обучение и за обучение своих детей образовательных учреждениях. Вычет можно получить в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме обоих родителей (опекуна или попечителя).

Данный вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии и иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также при представлении налогоплательщик документов, подтверждающих фактические расходы на обучение. Право на социальный вычет сохраняется и на период взятого в про-

цессе обучения академического отпуска, если тот оформлен в установленном порядке.

Стоит обратить внимание на то, что права на социальный налоговый вычет не имеют не только супруги родителей, но и дяди, тети, бабушки, дедушки (если только они не являются опекунами ребенка), даже если они оплачивают учебу ребенка. Зато с недавнего времени исключение сделано для братьев и сестер, оплачивающих обучение младших членов семьи.

Подчеркнем, что на социальный вычет нельзя претендовать, если учеба оплачена за счет средств материнского (семейного) капитала. Нельзя получить социальный вычет на обучение, если налогоплательщик не имеет доходов, облагаемых НДФЛ по ставке 13 %.

Также при определении налоговой базы налогоплательщик вправе получить социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной им в налоговом периоде в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом и приобретаемых налогоплательщиком за счет собственных средств.

Виды лекарственных средств, расходы по которым принимаются в уменьшение налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, ограничены Перечнем, утвержденным Постановлением Правительства РФ «Об утверждении Перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы, оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета».

Рецепты на лекарства для получения социального налогового вычета выписываются лечащим врачом по требованию налогоплательщика на рецептурных бланках в двух экземплярах с проставлением штампа «Для налоговых орга-

нов Российской Федерации», ИНН налогоплательщика, если он имеется.

При наличии вышеуказанных рецептов социальный налоговый вычет в связи с расходами на приобретение медикаментов предоставляется налогоплательщику окончании того налогового периода, в котором им были произведены расходы на приобретение медикаментов, основании письменного заявления при подаче налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган по месту жительства, а также соответствующих документов, подтверждающих фактические расходы налогоплательщика на приобретение медикаментов [5].

Практика показывает, что наибольшее количество вопросов возникает при решении вопроса о предоставлении именно имущественных вычетов.

Налогоплательщик в соответствии с Налоговым Кодексом РФ может рассчитывать на получение имущественного налогового вычета в случае: продажи жилых домов, квартир, комнат, других жилых помещений, находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 млн. руб., а также в сумме, полученных от продажи иного имущества, находившего в собственности налогоплательщика менее трех лет, но превышающих 125 тыс.руб., а также в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома квартиры, комнаты или доли (долей) в них.



Вместо использования права на получение данного имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов. При продаже в течение налогового периода нескольких объектов необходимо учитывать, что предоставление налогового вычета не связано с количеством этих объектов, но при этом сумма вычета не может превышать в целом за соответствующий налоговый период 1 млн. руб. [2].

Чтобы получить имущественный вычет налогоплательщик должен обратиться либо в налоговый орган по месту жительства (возвращаются суммы удержанного в течение налогового периода НДФЛ, вычет предоставляется по окончании налогового периода), либо к налоговому агенту (чаще всего - работодателю, вычет предоставляется до истечения налогового периода).

Следует иметь в виду, что налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета только у одного налогового агента по своему выбору.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления налогоплательщика, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств, товарные и кассовые чеки и т.п.).

Профессиональные налоговые вычеты предусмотрены статьей 221 НК РФ и распространяются, в первую очередь, на индивидуальных предпринимателей и иных лиц, занимающихся частной практикой. Они имеют право произвести указанные вычеты в сумме фактически произведенных ими до-

кументально подтвержденных расходов непосредственно связанных с извлечением доходов.

В случае, когда налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя, налоговый вычет производится в размере 20 % общей суммы доходов, полученных им от предпринимательской деятельности [3].

Обязанность по исчислению налога на доходы физических лиц возложена на налоговых агентов, которые исчисляют налог нарастающим итогом с начала налогового периода. Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы НДФЛ производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику, при фактической выплате ему средств либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты [4].

В отличие от мирового опыта, в России плоская шкала налогообложения используется успешно, а неэффективность налоговой системы скорее связана с недостаточной эффективностью судебной системы, органов государственной власти и управления в целом.

Министерство финансов предлагает провести корректировку вычетов по НДФЛ (то есть сумму, с которой не берется налог в 13 %). Из-под налогообложения НДФЛ также будут выведены суммы, уплаченные родителями содержание ребенка в государственных и муниципальных детских садах. Указанные особенности подоходного налога накладывают на законодательные и исполнительные органы страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение шкалы этого налога, установление размера необлагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

НДФЛ - достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов, благодаря чему он зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финансируются основные расходы, связанные с жизнеобеспечением населения.

Недостаточная роль подоходного налога с физических лиц в формировании доходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами.

Во-первых, низким по сравнению с экономически развитыми странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России, в связи с чем подоходный налог уплачивался в последнее время, в основном, по минимальной ставке. Кроме того, объем доходов, облагаемых по ставкам в 35 и 30 %, в России несравненно ниже, чем в других странах.

Во-вторых, имеющими место задержками выплат заработной платы части работников, как сферы материального производства, так и работающих в организациях, состоящих на бюджете.

В-третьих, неразвитостью рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

И, наконец, в-четвертых, получившей широкое распространение чисто российской практикой укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем в бюджет поступает не более половины всех положенных сумм этого налога. Вместе с тем, как это ни парадоксально, основную долю этого налога обеспечивают в бюджете Российской Федерации поступления от доходов низкообеспеченной части населения, поскольку здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов.

### Список литературы

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) с 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 05.04.2010).
2. Воронова, Т. В. О налоге на доходы физически лиц // Налоговый вестник. 1, 2009. - 132 с.
3. Золотых, М. А. НДФЛ: налоговая декларация налоговые вычеты // Законодательство. 3, 2008. - 125 с.
4. Лермонтов, Ю. М. Практические вопросы по налогу на доходы физических лиц // Налоговая политика практика. 10, 2007. - 142 с.
5. Черкашина, О. А. Особенности и порядок предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов // Налоги и налогообложение. 6, 2007. — 123 с.

### THE PRACTICAL DECISION OF THE PROBLEMS OF ACCOUNT OF THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS

*E. N. Petruhina, graduate student of chair «the Economy and statistics», the NGIEI*

**Annotation.** In article it is considered problems of account of the tax to incomes of physical persons connected with decision of the questions of calculation of the tax, arising at tax bearers in the tax period. Also in article practical application of tax deductions and lawful decrease in the taxable come is resulted

**The key words.** The tax, the taxation, tax bearers, objects of the taxation, tax rates, and tax deductions.