

УДК 336.226

DOI 10.51691/2541-8327_2022_12_23

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Салькина А.Р.

к.э.н., доцент кафедры учёта, анализа и экономической безопасности,

Самарский государственный экономический университет,

Самара, Россия

Галеева Д.Д.

студент,

Самарский государственный экономический университет,

Самара, Россия

Аннотация

В научной статье рассматриваются общая теория налогов, а также актуальные проблемы налогообложения физических лиц в Российской Федерации, в частности, проблемы в регулировании налога на доходы физических лиц и налога на имущество физических лиц.

Ключевые слова: налог, проблема в налогообложении, налоговая система Российской Федерации, налогообложение физических лиц, налог на доход физических лиц, налог на имущество физических лиц.

TAXATION ISSUES FOR INDIVIDUALS

Salkina A.R.

PhD in Economics, Associate Professor of the Department of Accounting, Analysis and Economic Security,

Samara State Economic University,

Samara, Russia

Galeeva D.D.

student,

*Samara State Economic University,
Samara, Russia*

Annotation

The scientific article explores the theory of general taxes, as well as the actual problem of accounting for individuals in the Russian Federation, in particular, problems in regulating the collection of individuals and the collection of individuals.

Key words: tax, problem in taxation, tax system of the Russian Federation, taxation of individuals, tax on income of individuals, tax on property of individuals.

В экономической литературе выдвигаются различные определения понятия «налоговая система». Согласно одной из точек зрения, налоговая система – это совокупность всех налогов и сборов в стране, а так же методов и принципов их создания, способы расчёта, взимания и налоговый контроль, установленные в нормативно-правовых актах государства. Иной взгляд на налоговую систему представлен следующим толкованием: налоговая система страны – совокупность взаимосвязанных налогов, пошлин, сборов, которые взимает государственный орган, ответственный за налогообложение, и методов их взимания и последующего распределения, налоговых органов, осуществляющих надзор и контроль за сбором налогов и их последующим использованием. Третье определение рассматривает налоговую систему в качестве активных действий государства, позволяющих регулировать социально-экономическое развитие страны, используя различные методы и руководствуясь различными целями [5, с. 37].

Все раскрытые выше определения соотносятся с налоговой системой РФ. Сегодня она имеет множество проблем на практике, несмотря на то, что

выстраивалась она на протяжении многих лет на основе опыта СССР и стран Европы и Азии. Она находится в противоречивом положении: с одной стороны на законодательные органы оказывает влияние дефицит бюджета, порождённый международной нестабильностью, с другой стороны, безусловно, необходимость поддержания справедливого распределения налогового бремени на населении побуждает законодателя обращаться к более обстоятельному и грамотному регулированию налогообложения физических лиц [2, с. 1]. Формирование налоговой системы нашей страны началось 31 июля 1998 года с вступлением в силу части первой Налогового кодекса РФ, который и сегодня является основным кодифицированным актом, регулирующим налоговый процесс [6].

Изучение налоговой системы России и обнаружение пробелов в ней представляется сегодня особо актуальным в связи с тяжёлой международной политической ситуацией и обусловленной ей необходимостью грамотного регулирования налогообложения населения с целью борьбы с экономическим кризисом, затронувшим национальную экономику Российской Федерации.

Для перехода к рассмотрению основных и важнейших проблем в регулировании налогообложения физических лиц важно подчеркнуть основные положения о налогах, закреплённые в современном российском законодательстве. Статья 8 Налогового кодекса РФ приводит легальное определение налогов, сборов и страховых взносов. Согласно законодательству, под налогами понимается обязательные, индивидуально безвозмездные (то есть возмездные лишь общественно) платежи, которые взимаются в законном порядке с физических или юридических лиц в форме отчуждения денежных средств, принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, и имеющие своей целью финансовое обеспечение деятельности государственных органов или органов местного самоуправления в соответствии с их задачами.

В статье 3 этого же правового документа раскрываются основные начала налогового законодательства. В частности, устанавливается принцип равенства и всеобщности налогообложения, то есть каждое физическое или юридическое лицо обязано уплачивать налоги, для уплаты которых есть законные основания.

Из этого принципа вытекает следующий: налогообложение не может иметь дискриминационный характер, то есть оно не зависит от социальных, расовых, религиозных, национальных и подобных критериев; законодательно запрещено устанавливать дифференцированные налоговые ставки в зависимости от налогооблагаемой формы собственности, источника образования налогооблагаемого капитала или гражданства физического лица – налогоплательщика.

Третий принцип налоговой системы нашего государства предусматривает необходимость существования экономического основания для установления новых налогов или сборов. Таким образом, налоги не могут быть произвольными. Так же они не могут препятствовать осуществлению гражданами своих конституционных прав.

Кроме вышперечисленного, налоги и сборы не могут нарушать конституционно установленное единое экономическое пространство, то есть законодательно не могут быть установлены налоги, ограничивающие перемещение экономических благ на территории федерации.

Пятый принцип налогообложения в Российской Федерации предусматривает невозможность установления налогов в произвольном порядке, то есть тех налогов, которые не закреплены в Налоговом кодексе, или же тех сборов, что установлены не в легальном порядке.

Заключительный принцип состоит в необходимости определения всех элементов вводимых налогов и сборов для того, чтобы каждый налогоплательщик мог узнать когда, как и в каком объеме необходимо

уплатить налог или сбор. Эти принципы налогового законодательства распространяются на все налоги и сборы в Российской Федерации, и ни один налог не может им противоречить [2, с. 2].

В настоящее время граждане РФ облагаются несколькими видами налогов. В частности, в статье будут рассмотрены проблемы в регулировании и применении налогов на доходы физических лиц и на их имущество.

Налог на доходы физических лиц является прямым налогом, который взимается с доходов физических лиц в денежной форме в отчётном периоде в пользу федерального бюджета Российской Федерации. Методы взимания этого налога, налогоплательщики достаточно ясно раскрыты в главе 23 Налогового кодекса РФ. Его ставка чётко регламентирована – 13%. Объект налогообложения так же очевиден, а налоговая база определяется легко, поэтому затруднений с уплатой рассматриваемого налога нет.

В целом этот налог является важным способом регулирования государством экономической активности населения страны, ведь таким методом оно может воздействовать на потребительский спрос, изменяя величину дохода, остающегося в распоряжении граждан страны. Однако несмотря на все «плюсы» этого налога в научной среде и по сей день ведутся острые споры по поводу соблюдения им основополагающего принципа налогообложения в России – принципа равенства [9, с. 3].

В рамках налогообложения реализуется несколько функций налогов: фискальная, регулирующая и социальная. Фискальная функция представляет собой собственно взимание налогов в пользу государственного или муниципального бюджета с целью обеспечения соответствующего общественного образования денежными средствами для осуществления их деятельности. Регулирующая функция налогов реализуется через влияние законодательных органов на экономическое воспроизводство посредством системы налоговых льгот и ставок. С их помощью оно воздействует на

потребителей или организации для увеличения или снижения соответственно спроса или предложения на рынке, влияет на доходы и прибыль с целью осуществления регулирования экономической деятельности или проведения государственной экономической политики.

Социальная функция, наиболее интересная в рамках этой научной статьи, находит своё выражение во влиянии налогообложения на социальную защищённость отдельных слоёв населения, то есть с помощью этой функции законодатель может как оказывать помощь некоторым группам физических лиц, так и, наоборот, ужесточать свои требования. Это реализуется, как и в случае с регулирующей функцией налогов, в дифференциации налоговых ставок для различных слоёв населения, предоставлении льгот и вычетов социально незащищённым физическим лицам [2, с. 2].

В качестве основных проблем налогообложения доходов физических лиц Е. В. Корнева и А. С. Нефедьева выделяют рассмотренные ниже.

Во-первых, стремление к достижению оптимального соотношения экономической эффективности НДФЛ и социальной справедливостью. Этот вопрос стоит наиболее остро, так как сегодня законодатель чаще всего отдаёт предпочтение экономической полезности налогов, нежели социальной, что отражается на выборе шкалы налогообложения. В частности, министр финансов Российской Федерации, А. Г. Силуанов признаёт, что плоская шкала налогообложения не отвечает интересам социальной защиты населения страны, однако так же и подмечает, что «собираемость налога резко упадёт, если ввести прогрессивную шкалу» [4, с. 3].

В целом, можно подчеркнуть, что социальная функция налогообложения в случае с налогом на доходы физических лиц в сегодняшней ситуации выполняется не в первую очередь. Этому свидетельствует ужесточение законодательства в области регулирования этого налога. К примеру, в научной статье Ю. Р. Мезенцевой, Д. Х. Гончаева,

К. Е. Харченко и Е. Е. Шевченко приводится активизация работы налоговых органов, а, как следствие, и активизация налогового контроля, ужесточение требований для предоставления налоговых льгот и вычетов [4, с. 7].

В качестве второй проблемы Е. В. Корнева и А. С. Нефедьева выделяют низкий уровень доходов граждан РФ в сравнении с доходами населения европейских стран. Эта проблема в том числе отражается на величине взимаемой суммы налога с граждан. Остро она стоит в периоды экономических кризисов и международных политических конфликтов, когда доходы населения уменьшаются, а цены, напротив, растут.

Кроме того, низкий уровень осведомлённости граждан о возможных вычетах так же является одной из проблем налогообложения физических лиц. Большинство граждан не знают, что они имеют полное право вернуть часть денежных средств, отданных в качестве налоговых платежей.

Остро стоит проблема, отягчающая социальную напряжённость в стране, а именно отсутствие системы контроля за доходами физических лиц налоговыми органами. Таким образом, выявляется проблема невозможности полной собираемости налогов в силу недостаточной развитости налоговой системы и законодательства в этой сфере.

В качестве ещё одной проблемы налогообложения физических лиц авторы выделяют так же и споры по поводу выбора наиболее подходящей, оптимальной ставки НДФЛ, которая определяет подавляющее большинство налогового бремени граждан. В частности, ведутся активные дискуссии о введении прогрессивной ставки налогообложения, которая использовалась вплоть до 1 января 2001 года.

Е. В. Корнева и А. С. Нефедьева предлагают следующие реформы, которые, по их мнению, будут выступать в роли совершенствующих. Авторы предлагают ввести прогрессивную ставку налогообложения, необлагаемый минимум дохода до 10 тысяч рублей, а также увеличить величину налоговых

вычетов, беря во внимание величину прожиточного минимума и средней по федерации заработной платы, ужесточить контроль за собираемостью налогов, причём в первую очередь с лиц, получающих доход выше величины средней заработной платы, и создать общегосударственный информационный комплекс, который позволил бы контролировать движение наличных денежных средств, что, в свою очередь, дало бы возможность «вывести из тени» зарплату «в конвертах» [2, с. 2-3].

Л. И. Гончаренко в учебнике «Налогообложение физических лиц» выделяет задачу выявления неотражённых доходов физических лиц как основное решение проблем налогообложения граждан страны. Выявление указанных доходов представляет собой комплексное мероприятие, состоящее из нескольких этапов: контроль расходов, добровольное декларирование доходов и имущества, выявление доходов лиц, работающих в Интернете, развитие института «добросовестного налогового агента», камеральный анализ отчётности по НДФЛ [7, с. 30].

В научной среде так же рассматриваются проблемы налогообложения физических лиц налогом на имущество. Этот налог является прямым и местным, то есть взимается с физического лица и отправляется в бюджет муниципального образования. Среди основных проблем, сопровождающих его уплату, А. К. Варданян выделяет несоразмерность величины налога в разных регионах, что нарушает принцип равенства налогообложения. По её мнению, законодательным органам следует уравнивать налоговую нагрузку на налогоплательщиков, отталкиваясь от среднего уровня, а так же ввести прогрессивную ставку налогообложения [1, с. 3-4].

И. В. Сибиряткина и Н. М. Пичугина в своей работе вновь указывают на избирательное утверждение этого налога местными властями, что подрывает принцип всеобщности, а так же на неактуальность налоговых ставок, делая вывод о необходимости реформирования этого налога [8, с. 2-

3]. О. Ф. Кривцов и С. И. Курдюков в научной статье рассматривают следующие проблемы в законодательном регулировании налога на имущество физических лиц: появление ничем не ограниченной возможности у местных властей увеличивать ставку налога на имущество размером 0,1% в три раза, что может привести к увеличению социальной напряжённости; отсутствие прогрессивной ставки налога; возможность возникновения налоговых споров; недостаточность регулирования кадастровой оценки имущества физических лиц, что может привести к возрастанию социальной напряжённости [3, с. 5].

Таким образом, были рассмотрены краткая теория о налоговой системе Российской Федерации, налог на доходы физических лиц и налог на имущество физических лиц, а так же проблемы нормативного регулирования этих налогов, сопровождающие их сбор и использование. Необходимо отметить, что законодательство в сфере налогового регулирования достаточно развито в России, однако имеет и ряд проблем, обусловленных развитием общества, течением закономерных экономических процессов, необходимости в постоянном обновлении и актуализации ставок налогов с целью обеспечения их эффективного выполнения всех функций.

Библиографический список

1. Варданян А. К. Проблемы и перспективы налогообложения имущества физических лиц // III Научно-практическая интернет-конференция «Проблемы экономического роста и устойчивого развития территорий». 2018.
2. Корнева Е. В., Нефедьева А. С. Проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в РФ // Международный студенческий научный вестник. 2015. № 4 (ч. 3).

3. Кривцов О. Ф., Курдюков С. И. Проблемы и перспективы исчисления и уплаты налога на имущество физических лиц // Вестник Академии права и управления. 2018. №4 (53).
4. Мезенцева Ю. Р., Гончаев Д. Х., Харченко К. Е., Шевченко Е. Е. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ // УЭКС. 2017. №6 (100).
5. Налоговая система Российской Федерации / под общ. ред. М. М. Шадурской. - Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2020.
6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 21.11.2022) [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» (дата обращения: 25.12.2022).
7. Налогообложение физических лиц / под редакцией Л. И. Гончаренко. - М.: Издательство Юрайт, 2022.
8. Сибиряткина И. В., Пичугина Н. М. Актуальные проблемы налогообложения физических лиц в РФ // Успехи современного естествознания. 2012. № 4.
9. Шульга А. В. Актуальные проблемы взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации и пути их решения // VII Международная студенческая научно-практическая конференция «Научные исследования и разработки студентов». 2018.

Оригинальность 92%