**Караваева А.В.**

**Студент группы ПОНБ-71**

**Тихоокеанского Государственного университета**

**ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

**Аннотация.** В настоящее время в России физические лица уплачивают четыре вида основных налогов: земельный налог, налог на имущество, транспортный налог и налог на доходы физических лиц (НДФЛ), поступления от которого занимают наибольший удельный вес в структуре доходов бюджетов разных уровней. Он является самым массовым налогом из всех известных в мировой практике налогов. И, на сегодня, существуют актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц.

**Ключевые слова:** налог, НДФЛ, МРОТ, налогообложение, функции, ставка налога.

**Keywords**: tax, personal income tax, minimum wage, taxation, functions tax rate.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) - это прямой федеральный налог, который взимается с доходов граждан в денежном виде за отчетный период .

В соответствии с главой 23 Налогового кодекса, НДФЛ взимается с лиц, которые являются налоговыми резидентами Российской Федерации (то есть фактически находящиеся на территории РФ в течение 183 дней за 12 следующих подряд месяцев) и с лиц, которые не являются налоговыми резидентами РФ, если они получают доходы на территории РФ.[1].

Объектом налогообложения является доход, который был получен за календарный год в денежной и натуральной форме, а так же в виде материальной выгоды:

- от источников в РФ или от источников за пределами РФ для физических лиц, которые являются налоговыми резидентами РФ.

- от источников в РФ для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Единая ставка, утвержденная 1 января 2001 г., составляет 13%, действует и по сегодняшний день

НДФЛ является одним из самых продуктивных видов налога, т.к. уклонится от его уплаты, не всегда является возможным. Методы исчисления налога понятны, ставки фиксированы, объекты - конкретны, а налоговая база определяется четко. Все это делает его достаточно простым для налогообложения, но в то же время для России данный налог является предметом острых дискуссий и споров.

НДФЛ является одним из важных экономических рычагов государства, так как выполняет три основные функции: фискальную, социальную и регулирующую.

Посредством фискальной функции реализуется основное назначение данного налога - формирование финансовых ресурсов государства, а именно денежных поступлений в бюджеты регионального и местного уровней. За счет этих поступлений обеспечивается финансирование общественных расходов, в первую очередь государственных.

Социальная функция выражается в поддержании равновесия. Ее основное предназначение- обеспечение и защита конституционных прав граждан. Эта функция играет ведущую роль при распределении или перераспределении части ВВП через бюджетную систему. Перераспределение осуществляется в разрезе территорий – выделение слаборазвитым территориям дотаций, субсидий, трансфертов из централизованных фондов государства; в разрезе отраслей – из производственных в непроизводственные отрасли; в социальном разрезе – через финансирование бюджетной сферы [5].

Основное назначение регулирующей функции - это влияние на процесс общественного воспроизводства через системы льгот и налоговых ставок. За счет данной функции можно регулировать доходы разных групп населения.

С помощью реализации функций приведенного налога достигаются основные цели НДФЛ, а именно пополнение бюджета государства и равномерное распределение экономических средств между населением.

Рассмотрим основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, которые существуют на сегодняшний день:

1) Отсутствие оптимального соотношения экономической эффективности и социальной справедливости налога. Данная проблема наиболее осложнена, так как ставится выбор приоритета между социальной справедливостью и экономической эффективностью налога [4].

2) Не выполняется основная функция налогов – распределительная, которая достигается вычетами по НДФЛ. Не все граждане знают о праве ежегодного возврата средств из бюджета государства путем налоговых вычетов, которые уменьшают сумму налога. В настоящее время, в средствах массовой информации проходит информирование граждан о возможности налогового вычета, но воспользоваться вычетами могут исключительно обеспеченные люди. Это относится к социальным, имущественным и профессиональным вычетам. Большая часть населения страны не может сегодня воспользоваться имущественным налоговым вычетом в размере 2 млн руб., связанным с покупкой дома, квартиры или комнаты, также не имеют возможности оплатить расходы на лечение и обучение, и, следовательно, на них не могут быть распространены и социальные налоговые вычеты соответственно в 120 и 50 тыс. руб. [6].

3) Низкий уровень доходов населения нашей страны по сравнению с развитыми странами. Особенно остро стоит проблема в периоды экономического кризиса, когда заработную плату уменьшили у большинства граждан до прожиточного минимума [3].

4) Отсутствие должного контроля над сверхдоходами физических лиц. Налоговая система не может обеспечить 100%-ую собираемость налогов, так как недостаточно развита и требует реформирования. Как показала практика, установление плоской шкалы по НДФЛ, не смогло разрушить систему "конвертной" зарплаты. Получение большей части заработной платы в конвертах, минуя расчетные ведомости, до сих пор носит массовый характер и имеет ярко выраженную тенденцию к росту [2].

5). Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц. Актуальность решения этой проблемы можно объяснить тем, что именно подоходный налог в основном определяет величину налогового бремени граждан.

Для решения этих проблем необходимо применение следующих мер:

1.Введение прогрессивной ставки налога, которая возрастает по мере роста дохода. При этом прогрессия налогообложения должна быть не простой, а именно сложной, при которой облагаемый доход делится на части и каждая последующая часть облагается по повышенной ставке. Депутатами Государственной Думы Российской федерации был внесен на рассмотрение законопроект « О внесении изменений в налоговый кодекс в части введения прогрессивной шкалы ставки налога на доходы физических лиц». В нем предлагается установить пониженную ставку НДФЛ 5% для лиц, имеющих доходы менее 100 тыс. рублей в год, а для лиц с доходами свыше 3 млн. рублей в год ввести повышенные ставки НДФЛ от 15 до 25 процентов. Также существует вариант сохранить действующую ставку 13% для дохода до 24 млн рублей в год. Если доход составляет более 24 млн рублей в год -будет применяться ставка 25%.; доход от 100млн руб. до 200млн рублей – будет применяться ставка 35%; доход свыше 200млн рублей - будет применяться ставка 50%. Предлагаемые ставки НДФЛ намного ниже предельных ставок налогов с доходов, установленных в большинстве развитых странах, в которых они составляют в среднем от 40 до 70 процентов от доходов.

Необходимо отметить, что и в налоговых системах развитых стран, в том числе входящих в состав БРИКС (КНР, Бразилии, Индии, ЮАР), уплата НДФЛ осуществляется с применением прогрессивной шкалы.

По данному вопросу поступает много предложений, но Минфин и правительство, управление Президента отклоняют предложения депутатов, мотивируя это тем, что существующая на сегодняшний день система обложения налогом на доходы физических лиц позволяет говорить о сбалансированном подходе, учитывающем интересы как налогоплательщиков, так и бюджетной системы Российской Федерации. Они считают, что установление прогрессивной шкалы приведет к уменьшению получения доходов в бюджет.

2. Необходимо ввести минимум, который не будет облагаться налогами.

Целесообразно установить, чтобы доход в размере МРОТ 11280 рублей и менее не облагался налогами, который будет ежегодно корректироваться на средний уровень инфляции. Это позволит улучшить качество жизни граждан, уменьшить разрыв между уровнями жизни различных слоев населения, а главное реализовать принцип равенства.

3. Необходимо провести увеличение размера налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней заработной платы. Применяемые налоговые вычеты практически не выполняют свою стимулирующую роль, потому что они не учитывают региональных особенностей ценообразования. Размер стандартных налоговых вычетов привязать к прожиточному минимуму либо к МРОТ (минимальному размеру оплаты труда).

4. Ужесточение контроля по собираемости налога на доходы, в первую очередь с тех лиц, у которых доход превышает средний уровень.

За период с 2001 года по настоящее время плательщики НДФЛ с высокими доходами, уплачивая НДФЛ с доходов по ставке 13 процентов, получили дополнительные доходы, которые дали возможность увеличить в 2016 году численность лиц, имеющих доход свыше 1 миллиарда долларов США, до 96 человек, и 77 из них войти в список самых богатых людей в мире по данным журнала «Форбс». Надежды, что сверхдоходы олигархи направят на развитие производства и создание дополнительных рабочих мест в стране за последние годы, не оправдались. Наоборот, по разным каналам сверхдоходы из России выведены за рубеж и в оффшоры на общую сумму более 60 трлн. рублей.

5.  Необходимо повысить уровень информационной базы данных налогоплательщиков из числа юридических и физических лиц, увеличить программно-технологическую оснащенность и материально-техническую базу органов Федеральной налоговой службы, Федерального казначейства и Федеральной службы по финансовому мониторингу. Применяя информационный комплекс, ужесточить контроль движения наличных денег.

По оценке экспертов объем «теневых» доходов, в том числе коррупционных достиг в 2016 году 15-20% ВВП.

6. Необходимо совершенствовать систему ответственности за налоговые правонарушения, увеличить использование административных процедур для реализации налоговыми органами своих властных полномочий, повысить эффективность деятельности органов налогового контроля, что увеличит собираемость налогов.

Система подоходного налогообложения граждан нуждается в качественном преобразовании. Как показал опыт функционирования плоской шкалы данного налога, она не смогла решить тех задач, которые на нее возлагались, так как не учитывает наличие у определенного контингента граждан крупных доходов и не способствует повышенному налоговому изъятию с высоких личных доходов и их перераспределению. Единую ставку подоходного налога следовало бы сохранить только по тем видам деятельности, где действительно сохранится возможность сокрытия доходов в связи с невозможностью их полного контроля, а также появляется стимул их сокрытия из-за высоких ставок налогообложения.

Предлагаемая прогрессивная шкала ставок НДФЛ будет способствовать частичному выравниванию доходов населения, так как разница в доходах между группами населения с самыми низкими и самыми высокими доходами по разным оценкам доходит до 20 и более раз. Введение в действие прогрессивной шкалы ставок НДФЛ повысит поступление доходов по этому налогу в бюджет. Прогрессивная шкала НДФЛ в настоящее время для России — необходимое условие сбалансированности и устойчивости экономики и социальной справедливости.

Таким образом, введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц актуально для экономики России на современном этапе, и позволяет решить ряд важных социально-экономических проблем.

Библиографические ссылки

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07. 1998 № 145- ФЗ (ред. от 09.07.2002) // Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 31. – Ст. 3824; 2002. - № 31. – Ст. 3825.

2. Белоцеркович Д.В., Горобец А.В. Способы защиты прав налогоплательщиков // Актуальные вопросы юридической науки и практики сборник научных трудов 2-й Международной научно-практической конференции. 2018. С. 208-214.

3. Ворожбит О.Ю. Налоговая политика государства и её влияние на развитие предпринимательства // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2010. - № 5. - С. 9-16.

4. Зайцев Н.А. Актуальные проблемы налогообложения доходов физических лиц и пути их решения // Научное сообщество студентов: Междисциплинарные исследования: сб. ст. по мат. XXXIV междунар. студ. науч.-практ. конф. № 23(34).

5. Караваева И.В. Социальные аспекты подоходного налогообложения в рыночной экономике [Текст]: / И.В. Караваева //Финансы .- 2010. - №8

6. Корень А.В., Першина В.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Глобальный научный потенциал. 2014. - № 5 (38). - С. 63-65.