

УДК 336.2

81

Бизнес-образование в экономике знаний

№ 1 • 2017

НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИК ОТ 14 И СТАРШЕ

© Сольский М.Б., 2017

Иркутский национальный исследовательский технический университет, г. Иркутск

В статье рассматривается роль налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в общем объеме налоговых поступлений в бюджеты государства в целом и Иркутской области. Показана численность налогоплательщего населения и сделан вывод о несоизмеримости роли НДФЛ для бюджета с налоговой образованностью населения.

Ключевые слова: бюджет, НДФЛ, физическое лицо, Налоговый Кодекс.

Каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы, сказано в Конституции РФ, в ст. 57.

Налоговые поступления — один из основных источников дохода государственного бюджета Российской Федерации и бюджетов субфедерального уровня (региональных и муниципальных). В консолидированном бюджете РФ налоги составляют почти 90 % доходов (по данным официального сайта федеральной службы государственной статистики <http://www.gks.ru>).

В консолидированном бюджете Иркутской области доля налогов в доходе составляет 80 % (по данным официального сайта Министерства финансов Иркутской области <http://www.gfu.ru>).

Налоговое управление в целом — одна из важнейших внутренних задач нашего государства. И государство решает эту задачу. Для этого создана законодательная база (прежде всего, это Налоговый Кодекс РФ (НК) и связанные с ним по тематике иные законы), построена и отлажена развитая организационная структура, подготовлены квалифицированные кадры.

В основе организационной структуры находится Федеральная налоговая служба (ФНС), в составе которой находятся региональные Управления (УФНС), районные и межрайонные налоговые инспекции (налоговые органы — ИФНС). В Иркутской области тоже есть своя УФНС, работают 5 районных (городских) и 11 межрайонных ИФНС (по данным официального сайта ФНС <https://www.nalog.ru>).

Органы ФНС работают в тесном контакте с государственными регистрационными службами, банками и иными структурами, которые законодательно обязаны информировать налоговиков о всех изменениях, происходящих с налогоплательщиками.

В общем объеме налоговых поступлений в бюджеты значительную часть занимает налог на доходы физических лиц (НДФЛ). В «налоговой части» доходов федерального бюджета его доля — почти 30 %. Это больше налогов на добавленную стоимость или на прибыль организаций. Больше НДФЛ только налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ).

В консолидированном бюджете Иркутской области доля НДФЛ в общей сумме налоговых поступлений почти 40 %. В абсолютных плановых

цифрах 2016 года это выглядит так: доход консолидированного бюджета Иркутской области — 139,6 млрд. руб., налоговые поступления — 101,7 млрд. руб., поступление от НДФЛ — 42,3 млрд. руб. (по данным сайта <http://www.gfu.ru> на 01.11.2016 г.).

Удельный вес НДФЛ в доходах бюджетов достаточно велик. Следовательно, можно ожидать, что администрирование этого налога является хорошо организованной процедурой.

И это так. Правда, есть одно «но»: Налогообложение физических лиц очень «односторонняя» процедура.

Одна сторона (государство):

- прописала сложные правила «игры» — Налоговый Кодекс;
- обучила «своих игроков и судей» (сотрудников налоговых инспекций и бухгалтеров налоговых агентов);
- ввела «наказания при проигрыше (пени, штрафы);
- позаботилась о сборщике налога (налоговом агенте).

Но не «заморочилась» реальным обучением «правилам игры» другой стороны (налогоплательщиков).

Согласно Налогового Кодекса (ст. 23) «Налогоплательщики обязаны ... вести в установленном порядке учет своих доходов (расходов) и объектов налогообложения ... и представлять в установленном порядке в налоговый орган по месту учета налоговые декларации».

Так реализуется принцип самостоятельности определения и оплаты налогоплательщиком своего налогового обязательства. Самостоятельность расчетов налогов дополняется постоянным налоговым контролем (доверяй, но проверяй) и налоговой ответственностью.

Налоговый контроль заключается в проверках правильности расчетов налогоплательщиком своей налоговой нагрузки, своевременности и правильности уплаты налогов. Для этого налоговые органы проверяют сданные налоговые декларации, сверяют указанные в них сведения с данными, полученными из других источников (государственных регистрационных органов, банков и др.), проводят специальные контрольные мероприятия.

Налоговая ответственность означает, что за

нарушение налогоплательщиком сроков и размеров налоговых платежей, ему будут начисляться пени, накладываться штрафы. Налоговая ответственность дополняется административной ответственностью, а при определенных условиях и уголовной ответственностью.

В налоговом законодательном пространстве РФ предполагается, что каждый налогоплательщик знает о своих налоговых обязанностях и налоговой ответственности. А если не знает? То «незнание Законов не освобождает от ответственности за их нарушение!».

В РФ проживает 146,5 млн. чел. (сайт <http://www.gks.ru>). Каждый житель, по Налоговому Кодексу, — это «физическое лицо». То есть, в России проживает 146,5 млн. физических лиц.

Физическое лицо становится потенциальным налогоплательщиком в 14 лет, с момента получения паспорта и регистрации по месту жительства. Сведения о регистрации физического лица по месту жительства автоматически передаются в соответствующую ИФНС. Налоговый орган (ИФНС) присваивает физическому лицу как новому потенциальному налогоплательщику идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и ставит на налоговый учет.

В России физических лиц в возрасте старше 14 лет почти 121 млн., то есть более 120 млн. жителей РФ находятся на налоговом учете как налогоплательщики.

Физическое лицо в РФ платит 3 налога:

- Налог на доходы физического лица (НДФЛ);
- Налог на имущество физического лица (на транспортные средства, на недвижимое имущество);
- Земельный налог.

А сколько из 120 млн. чел. знают, свои налоги и как проверить правильность расчетов? Сколько из 120 млн. чел. «держали в руках» Налоговый Кодекс и читали его? Может ли «обычный налогоплательщик» разобраться в своей налоговой обязанности?

Немного «статистики». Налогам физических лиц посвящены 23, 31 и 32 главы Налогового Кодекса. Соответственно, 27, 12 и 11 статей. В печатном виде это более 130 страниц текста с однострочным интерлиньяжем!

Самый «трудный» — НДФЛ (23 глава, ст. 207-233 НК), объектом налогообложения которого является (как следует из названия) доходы физического лица.

$$\text{НДФЛ} = \Sigma (\text{Налоговая ставка} * \text{Налоговая база})$$

Основная налоговая ставка в РФ определена в размере 13 %.

Но в России есть доходы, для которых установлены другие налоговые ставки (15 %, 30 % или 35 %, например).

Законодатель перечислил все возможные виды доходов физических лиц в РФ. Всего 19 видов (10 плюс 9). Оказывается, доходы разделяются на

«доходы от источников в Российской Федерации» и «доходы от источников за пределами Российской Федерации».

В частности, доходами от источников в Российской Федерации являются:

1. стипендии, пособия, пенсии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством ;

2. вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации;

3. доходы, полученные от использования любых транспортных средств;

4. дивиденды и проценты, полученные от организаций, а также проценты, полученные от индивидуальных предпринимателей;

5. страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика. При этом не считаются доходами страховые выплаты полученные по договорам обязательного страхования или по договорам добровольного страхования жизни;

6. доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;

7. доходы от реализации:

• недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

• акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

• прав требования к организации;

• иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу.

Далее идет описание налоговой базы (ст. 210–214).

При определении налоговой базы учитывается, что доход налогоплательщик может получить как в денежной или натуральной форме, так и в виде материальной выгоды.

При определенных условиях некоторые доходы не подлежат налогообложению.

1. государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

2. пенсии по государственному пенсионному обеспечению;

3. все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов

местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях, а также спортивными судьями для участия в спортивных соревнованиях;

- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

4. алименты, получаемые налогоплательщиками;

5. суммы единовременных выплат (в том числе в виде материальной помощи);

6. стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;

7. доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования;

8. доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств.

9. суммы платы за обучение налогоплательщика по основным и дополнительным общеобразовательным и профессиональным образовательным программам, его профессиональную подготовку и переподготовку в российских образовательных учреждениях, имеющих соответствующую

лицензию, либо иностранных образовательных учреждениях, имеющих соответствующий статус;

10. выплаты, производимые профсоюзными комитетами, в том числе материальная помощь, членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;

- Освобождение от налогообложения доходов, получаемых физическими лицами при продаже недвижимого имущества, осуществляется с учетом особенностей:

- доходы, получаемые налогоплательщиком от продажи объекта недвижимого имущества, освобождаются от налогообложения при условии, что такой объект находился в собственности налогоплательщика в течение минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества и более.

Минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет три года для объектов недвижимого имущества, в отношении которых соблюдается хотя бы одно из следующих условий:

- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в порядке наследования или по договору дарения от физического лица, признаваемого членом семьи и (или) близким родственником этого налогоплательщика в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации;

- право собственности на объект недвижимого имущества получено налогоплательщиком в результате приватизации;

В случаях, не указанных выше, минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества составляет пять лет.

Целых 4 статьи главы 23 посвящены налоговым вычетам (ст. 218–221), которые уменьшают налоговую базу (стоимостную оценку дохода).

При этом, налогоплательщик обязан сам собрать и предоставить в налоговый орган все необходимые и правильно оформленные документы, подтверждающие налоговые вычеты. Не предоставил — вычет не получил.

Автор против «игры в одни ворота». Было бы правильно, чтобы государство ввело массовое обучение налоговому праву. В школах, техникумах и ВУЗах (в том числе технических) должны быть обязательные строгие курсы налогообложения. С экзаменами и практическими занятиями. Тогда и налоговых преступлений будет меньше, а доверия к государству больше. ■

1. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL <http://www.gks.ru>. (Дата обращения: 10.12.2016)

2. Министерство финансов Иркутской области [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL: <http://www.gfu.ru> (Дата обращения: 10.12.2016)

3. КонсультантПлюс — надёжная правовая поддержка [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 10.12.2016)

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

КонсультантПлюс — надёжная правовая поддержка [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL: <http://www.consultant.ru> (Дата обращения: 10.12.2016)

Министерство финансов Иркутской области [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL: <http://www.gfu.ru> (Дата обращения: 10.12.2016)

Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // Официальный сайт – URL <http://www.gks.ru>. (Дата обращения: 10.12.2016)

The taxpayer from 14 is also more senior

© **Solskii M., 2017**

In article is about the role of an income tax in a total amount of tax revenues in budgets of the state in general and the Irkutsk region is considered. The number of tax paying population is shown and the conclusion is drawn on a income tax role incommensurability for the budget with tax education of the population.

Keywords: budget, personal income tax, natural person, Tax Code.
