

**Исследование рисков снижения поступлений налога на доходы
физических лиц**

Манакова А.П. студент

Корень А.В. к.э.н. доцент

кафедры «Экономика»

«Владивостокский государственный университет экономики и сервиса»

e-mail: Aleksandra-1997@mail.ru

Россия, Владивосток

Аннотация:

В данной статье рассматривается риск снижения собираемости налога на доходы физических лиц (НДФЛ), а также основные причины этой проблемы. Такие как теневой сектор экономики и снижение реальных доходов населения. Также в статье приведена динамика поступления налогов за последние три года, анализ динамики доходов консолидированного бюджета РФ, а также выводы по полученной информации. Исследуется влияние НДФЛ на социально-экономическое развитие регионов России и анализируется налоговый кодекс РФ, все изменения, касающиеся налога на доходы физических лиц.

В статье проводится сравнение с экономически-развитыми странами, их подоходный налог, его структура и доля в консолидированном бюджете. Кроме всего, проводится анализ теневой экономики России, как один из основных факторов снижения собираемости налогов.

Помимо вышеперечисленных областей, в статье также рассматривается основное предложение по оптимизации налоговой системы – введение прогрессивной ставки налога. Данный вопрос в статье рассмотрен со всех сторон, приведены аргументы за и против данной реформации налоговой системы, а также приведен подробный вывод. Итогом статьи является ряд предложений по совершенствованию налоговой системы Российской Федерации и препятствию снижению поступлений налога на доходы физических лиц в бюджет регионов Российской Федерации.

Ключевые слова:

НДФЛ, налог на доходы физических лиц, налогоплательщик, подоходный налог, налоговый риск, налоговые доходы, налоговый агент, налоговая декларация, штраф, структура доходов, доля НДФЛ, удельный вес НДФЛ, МРОТ, минимальный размер оплаты труда, прожиточный минимум, теневая экономика.

Собираемость налогов – это отношение фактически собранных налогов к тому объему средств, которые могли быть получены с определенной налоговой базы. Степень собираемости налогов представляет собой один из важнейших индикаторов осуществления политики налогового контроля и качества администрирования налоговой системы.

Налог на доходы физических лиц – это первый по значимости налог в России, а также самый важный налог для регионов и муниципалитетов, который влияет на социально-экономическое становление региона, а также на уровень жизни граждан. Хотя налог является федеральным, он поступает в региональные и местные бюджеты субъектов РФ, а также является одним из основных источников налоговых доходов в консолидированный бюджет. Исходя из этого, поступление данного налога в бюджет в полном объеме является одним из наиболее существенных критериев, которые влияют на развитие региона [1, с. 324]. Основной задачей НДФЛ является решение социально-экономических проблем страны и субъектов РФ. Уклоняясь от уплаты, налоговые агенты пользуются бюджетными средствами безвозмездно и нелегально. Вследствие этого, регионы недополучают средства в бюджеты, и происходит стагнация в развитии регионов, что является важным налоговым риском.

Налоговый риск – это вероятность сокращения собираемости налогов в связи с неэффективной работой налоговых и таможенных органов (контроль полной уплатой налогов), неполной уплаты налогоплательщиками налогов и сборов, а также неправомерные действия должностных лиц контролирующих органов [2, с.134-137; 3, с. 548-551].

Рассмотрим динамику поступления НДФЛ в консолидированный бюджет РФ, а также удельный вес данного налога в общей сумме доходных поступлений в консолидированный бюджет за 2014-2016 гг., которая представлена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика поступления доходов в консолидированный бюджет субъектов Российской Федерации за 2014-2016гг.

Показатель	2014 г.	2015 г.	2016	Отклонение 2014 г. от 2016 г.	
				абсолютное, млрд. руб.	относительное, %
Всего доходов, млрд. руб.	26766,08	26922,01	181,54 ²⁸	1415,46	5,29
НДФЛ, млрд. руб.	2702,65	2807,80	18,51 ³⁰	15,86	11,69
Удельный вес в общей сумме поступлений налогов в бюджет, %	10,1	10,43	10,7	0,6	5,9

Проанализировав данные портала Бюджетной системы Российской Федерации, на основе которых была составлена таблица 1, можно сделать вывод, что присутствует положительная динамика поступлений налога в бюджет. А именно: в процентном соотношении поступление налога за 3 года увеличилось на 11,69%, а всего прирост доходов в стране составил 5,29%.

Удельный вес налога также увеличился на 5.9%, что говорит об увеличении доходов, связанных с НДФЛ, а, следовательно, об увеличении значимости налога в консолидированном бюджете Российской Федерации.

Современная экономическая ситуация и данные статистической отчетности говорят о том, что проблема неполной, а также несвоевременной уплаты налогов в последнее время обострилась. Причиной этому стал низкий уровень налогового администрирования, низкие налоговые санкции, отсутствие ежеквартального предоставления налоговой отчетности, а также возможность длительного оспаривания в суде решений принятых налоговыми органами [4, с. 254; 5, с. 371]. Для решения данного вопроса в 2015 году был принят Федеральный закон №113-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» в целях повышения ответственности налоговых агентов за несоблюдение требований законодательства о налогах и сборах» [6, с. 109; 7, с. 154].

Благодаря этому закону, с 2016 года с целью повышения собираемости НДФЛ и оперативности выявления и пресечения нарушений законодательства об исчислении и уплате данного налога в НК РФ вступили следующие изменения:

- Налоговые агенты обязаны ежеквартально предоставлять в налоговый орган налоговые декларации с расчетом сумм НДФЛ, исчисленных и удержанных;
- За несвоевременное предоставление расчета по налогу на доходы физических лиц в налоговый орган, налоговый агент привлекается к ответственности в виде штрафа в размере 1000 рублей;
- В случае непредставления расчета по НДФЛ в налоговый орган, по истечении 10 дней со дня установленного срока представления расчета, банковские операции налогового агента по всем счетам, а также переводы денежных средств приостанавливаются;
- За представление недостоверных расчетов по НДФЛ, либо сведений о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах исчисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ налогов, необходимых для осуществления налогового контроля, устанавливается ответственность в виде штрафа в размере 500 рублей за каждый документ, который содержит недостоверные сведения [8, с 1201 - 1205].

Как итог, наглядно виден рост собираемости НДФЛ, чему явно способствовало ужесточение налогового контроля, а также чистка банковского сектора, проводимая Центральным Банком России в последние годы, благодаря которой снизился незаконный вывод капитала за границу.

Вывод капитала – это процесс транспортировки собственных средств физического или юридического лица с целью сохранения капитала, уклонения от налогообложения или защиты от инфляции и экспроприации. Вывод, что благодаря чистке банковского сектора снизился уровень оттока капитала за рубеж, подтверждается исследованиями Fitch Ratings. Согласно данным проведенного исследования, отзыв банковских лицензий

коррелирует с выводом капитала за границу. Например, в 2008 году активно проводился отток капитала за рубеж, в то время как ЦБ практически не отзывал банковские лицензии. В последующие годы, при росте активности Центрального банка тенденция оттока капитала снижается. К 2016 году, который являлся пиком чистки банковского сектора, отток капитала практически прекратился. В широком смысле, отток капитала имеет множество разных причин, если рассматривать нелегальные механизмы, которые проводились через банковский сектор, то отзыв лицензий у банков, занимающихся нелегальным выводом капитала за рубеж, заметно снизил отток капитала.

Рассмотрим структуру доходов бюджетной системы РФ, которая представлена в таблице 2 и проанализируем удельный вес налоговых доходов и процент налога на доходы физических лиц в общей сумме налоговых доходов.

Таблица 2 - Структура доходов бюджетной системы Российской Федерации за 2014 – 2016 гг.

Показатель	2014	2015	2016	Отклонение 2014 г. от 2016 г.	
				абсолютное, млрд. руб.	относительное, %
Налоговые доходы, млрд.руб	19450,6	21153,3	22634,9	3184,3	16,37
Неналоговые доходы, млрд.руб	7181,3	5663,7	5423,8	-1757,5	24,47
Безвозмездные поступления, млрд.руб	134,2	105	122,8	-11,4	15,95
Всего доход, млрд.руб	26766,08	26922,01	28181,54	1415,46	5,29
Удельный вес налоговых доходов в общей сумме доходов, %	72,67	78,57	80,32	7,65	10,53
Удельный вес НДФЛ в общей сумме налоговых доходов, %	13,89	13,27	13,34	-0,55	3,96

Проанализировав приведенную выше таблицу, можно сделать вывод, что налоговые доходы составляют больше половины всех доходов консолидированного бюджета. Также замечен рост показателя налоговых поступлений за последние годы, таким образом, за период 2014-2016 гг. показатель увеличился на 16.37%, в то время как остальные показатели: безвозмездные поступления и неналоговые доходы уменьшились в объеме.

НДФЛ составляет около 13% от всех налоговых доходов и является основным источником доходов региональных и местных бюджетов. Следовательно, налог на доходы физических лиц оказывает масштабное влияние на развитие субъектов Российской Федерации и всей страны в целом. Благодаря налоговым поступлениям НДФЛ, государство имеет средства для осуществления расходов, которые будут направлены на социально-экономическое развитие регионов [9, с. 203; 10, с. 241]. К тому же, этот налог касается каждого гражданина РФ, в этом и состоит одна из ключевых особенностей НДФЛ, так как любые политические процессы, социальные изменения, оказывают большое влияние на динамику НДФЛ.

Доля НДФЛ в консолидированном бюджете в 2016 году составила 10.7%, в то время как в более развитых странах этот процент выше в несколько раз. Например: США – 35%, Великобритания и Германия – 25-30%, Франция – 15%., к тому же ставка подоходного налога в России является одной из самых низких в мире, кроме того наша ставка все еще является плоской, в то время как все развитые страны мира и многие развивающиеся используют прогрессивную систему налогообложения.

Разговор о необходимости изменения налога на доходы физических лиц ведется на протяжении многих лет, в 2014 году В.В. Путин в послании к Федеральному собранию ввел мораторий на внесение изменений в налоговое законодательство вплоть до 2019 года. Несмотря на мораторий, в последние несколько лет активно обсуждается внесение изменений в систему налогообложения, касающуюся налога на доходы физических лиц, а именно изменение плоской ставки на прогрессивную.

Изменение системы налогообложения влечет за собой ряд рисков, которые могут повлиять на собираемость налога и сумму его поступлений в бюджет [11, с. 619-622]. Министерство финансов внесло предложение о реформировании НДФЛ, начиная с 2018 года. Основная суть реформы состоит в том, что люди с зарплатой равной минимальному размеру оплаты труда (МРОТ) или ниже будут платить по ставке 0%, то есть, освобождаются от уплаты НДФЛ. Также поступило предложение о введении вычета по НДФЛ в размере прожиточного минимума.

При этом сохраняется плоская ставка налогообложения, но она повышается на остальную часть дохода, то есть, доход делится на необлагаемую часть – прожиточный минимум и часть превышающую прожиточный минимум, ставка налога на который повышается. По данным Росстата, в 2015 г. заработок ниже МРОТа получали 1,4% работающих; заработок ниже прожиточного минимума (9701 руб. в 2015 г.) – менее 10%.

Министерство финансов полагает, что данная реформа может стать первым шагом в борьбе с бедностью в России. Но расчеты показали, что для покрытия недополученных доходов ставку пришлось бы повысить с 13% до 17,5%, а это означает, что бедные регионы могут остаться без необходимых средств для существования и развития.

Введение прогрессивной ставки налога так же является риском, например, это может дестимулировать предложение на рынке труда, хотя,

судя по статистическим данным, этот показатель снижается на 0.5% ежегодно из-за демографической ситуации в стране [12, с. 306; 13, с. 189]. Помимо этого, введение прогрессивной ставки налога может повлечь массовое покрытие доходов, именно слоями населения с доходами выше среднего, и развитие теневого сектора экономики. Россия входит в пятерку стран, где наиболее развита теневая экономика, а изменение системы налогообложения может ухудшить это положение.

На рисунке 1 показаны страны-лидеры теневого сектора экономики.

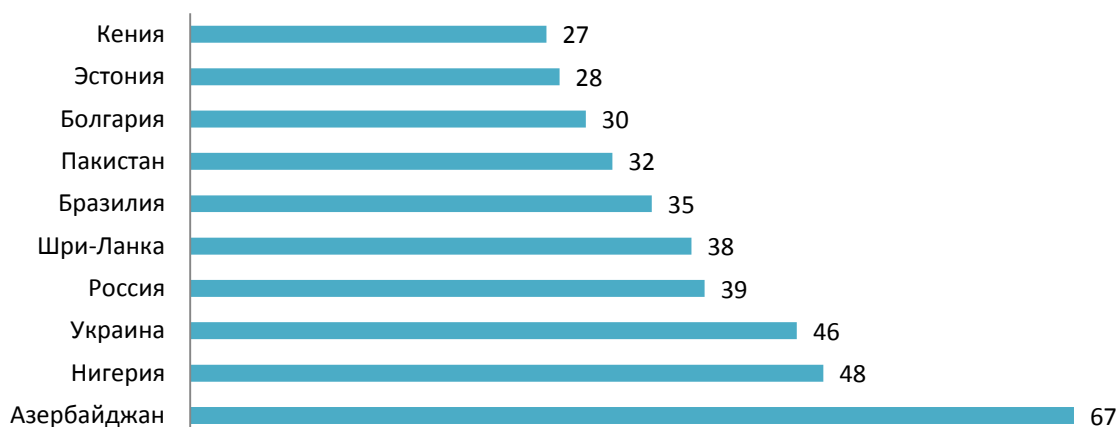


Рисунок 1 - Страны с крупнейшей теневой экономикой, % от ВВП

Согласно рисунку 1, Россия находится на четвертом месте среди стран, с крупнейшей теневой экономикой, к тому же, все эти страны не являются развитыми, а также ни одна из них не используют прогрессивную систему налогообложения.

По данным исследований РАНХиГС в 2017 году, в теневом секторе экономики труда в разной степени вовлечены 44.8% от общего количества занятых граждан, т. е примерно 33 миллиона человек. В то время как в 2016 году этот показатель составлял 40.3% [14, с. 256]. Также кредиторские задолженности физических лиц в банках и микрофинансовых организациях продолжают расти, это значит, что люди просто не способны своевременно оплачивать счета.

По причине того факта, что прямая налоговая нагрузка в России велика, особенно рассматривая фонд оплаты труда, предпринимателям выгоднее оставаться в теневом секторе и уклоняться от уплаты налогов. Также в последние годы замечен упадок среди поступлений страховых взносов, потому что у теневой экономики существует ряд преимуществ [15, с. 129-133; 16, с. 237]. Например, взносы во внебюджетные фонды уплачиваются предприятиями из собственных средств, поэтому они воспринимаются как прямой налог, а с действующей ставкой 30.2% эта сумма является слишком большой для многих предпринимателей, к тому же по предположениям Министерства финансов, эта ставка может возрасти к 2019 году.

Многие российские эксперты в области экономики считают, что введение прогрессивной ставки нецелесообразно и повлечет за собой

снижение собираемости НДФЛ и как следствие снижение уровня социально-экономического развития регионов страны [17, с. 209; с 18, с. 327]. Также, снижение НДФЛ может повлечь за собой снижение экономической безопасности региона, так как налог на доходы физических лиц является основным источником поступления налоговых доходов для региональных бюджетов.

Помимо перечисленных выше признаков, на снижение поступлений НДФЛ влияет рост уровня бедности в стране. В таблице 3 приведена численность населения с доходом ниже величины прожиточного минимума с 2014 по 2016 гг. в абсолютной и относительной величине [19, с. 187-191].

Таблица 3 - Численность населения с доходом ниже прожиточного минимума 2014-2016 гг.

Год	Численность населения с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума:	
	млн. человек	% от общей численности населения
2014	16,1	11,2
2015	19,5	13,3
2016	19,8	13,5

В России снижаются реальные доходы населения, средний размер заработной платы к середине 2017 года составил 39 355, однако реальные денежные доходы населения сократились на 1.4%. Реальные располагаемые денежные доходы на душу населения — это доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на инфляцию[20, с. 31-38].

Помимо всего вышеперечисленного, в России на низком уровне находится налоговое администрирование. Главной задачей налогового контроля является препятствие уклонению от налогообложения. В последнее время налоговая политика направлена на усиление налогового администрирования. Понятие "налоговое администрирование" включает в себя ряд мер, направленных на максимально возможный сбор налогов при минимизации затрат, включая бремя, возлагаемое на налогоплательщика. Одной из мер по борьбе с уклонением от уплаты налогов должно стать ужесточение налогового законодательства, введение штрафных санкций за налоговые правонарушения, любой сложности. Помимо прочего, большим недостатком является низкий уровень информированности граждан. Как одна из действенных мер, которая эффективно применяется в Европе – это ведение обязательного обучения всех слоев населения налоговому законодательству, в целях информированности граждан о важности и целях налогообложения, а также обо всех нюансах налоговой системы.

Рассмотрев экономическую ситуацию в стране, а также проведя анализ доходов консолидированного бюджета Российской Федерации за период

2014-2016 гг. можно привести предложения по совершенствованию современной системы налогообложения, а также увеличению собираемости НДФЛ:

1. Повышение качества взаимодействия налоговых органов с налоговыми агентами (работодателями), более качественное проведение выездных и камеральных налоговых проверок, и более глубокое исследование при выездных налоговых проверках.

2. Постепенный рост суммы налоговых вычетов

3. Усиление системы налогового администрирования за налоговые правонарушения, такие как несвоевременное предоставление налоговой отчетности и просрочка налоговых платежей

4. Рассмотрение возможности изменения размеров взносов в Пенсионный Фонд Российской Федерации, а также предоставление льгот для некоторых категорий работодателей

5. Постепенный переход на налогообложение с необлагаемым минимумом.

6. Исключение из НДФЛ пункта индивидуальных предпринимателей и переводение их на налогообложение наравне с другими организациями

Несмотря на то, что налоговая реформа не приведет к существенному увеличению собираемости налога на доходы физических лиц, она способна оказать значимое влияние на экономику страны через перераспределение доходов. Таким образом, граждане с низкими доходами смогут воспользоваться преимуществами более низкого налогового бремени.

Список литературы:

1. Корень А.В., Звягинцева А.С. Организация налоговых проверок и критерии оценки её эффективности // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. - № 8-3. - С. 548-551.

2. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение. Практикум : учебное пособие для вузов / В. Г. Пансков, Т. А. Левочкина. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 319 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

3. Пансков, В. Г. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В. Г. Пансков. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 382 с. — Серия : Бакалавр. Прикладной курс.

4. Налоги и налогообложение : учебник для СПО / под ред. Л. Я. Маршавиной, Л. А. Чайковской. — М.: Издательство Юрайт, 2016. — 503 с. — Серия : Профессиональное образование.

5. Корень А.В., Бондаренко Т.Н., Корнева Е.В., Самсонова И.А. Основные направления реализации бюджетной политики Владивостокского городского округа в условиях финансовой нестабильности // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 11-6. - С. 1201-1205.

6. Лыкова, Л. Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для СПО / Л. Н. Лыкова. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 353 с. — Серия : Профессиональное образование.

7. Ордынская, Е. В. Организация и методика проведения налоговых проверок: учебник и практикум для СПО / Е. В. Ордынская ; под ред. Л. С. Кириной. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 406 с. — Серия: Профессиональное образование.

8. Корень А.В., Татуйко А.В. Налоговое регулирование территорий опережающего социально-экономического развития на Дальнем Востоке // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 5-3. - С. 619-622.

9. Налоговая политика государства : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. Н. И. Малис. — М.: Издательство Юрайт, 2015. — 388 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

10. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / под ред. Д. Г. Черника, Ю. Д. Шмелева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 495 с. — Серия : Профессиональное образование.

11. Корень А.В., Проценко Ю.А. Роль налога на доходы физических лиц в обеспечении условий динамичного развития регионов Дальневосточного федерального округа // Фундаментальные исследования. - 2015. - № 6-1. - С. 129-133.

12. Корень А.В., Татуйко А.В. Зарубежный опыт реализации налоговой политики по стимулированию экономического роста // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 187-191.

13. Корень А.В., Пономаренко А.Н. Налог на доходы физических лиц как инструмент обеспечения экономической безопасности и устойчивого развития региона // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. - 2015. - № 2 (29). - С. 31-38.