

Проблемы администрирования налога на доходы физических лиц в России

Рассматриваются причины непоступления НДФЛ в бюджетную систему России. Выделяются категории лиц, трудовая деятельность которых не попадает под налоговый контроль. Особый акцент делается на рассмотрении такой категории неплательщиков НДФЛ, как самозанятые физические лица. Рассматривается практика налоговых органов зарубежных стран по проведению контроля в отношении физических лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью.

Ключевые слова: налоговое администрирование, налоговый контроль, налог на доходы физических лиц, подоходный налог, самозанятость, фрилансеры, незарегистрированная предпринимательская деятельность.

M. O. Izmailova

PROBLEMS OF ADMINISTRATION OF TAX ON INCOME INDIVIDUALS IN RUSSIA

Discusses reasons for the lack of personal income tax to the budget system of Russia. Stand out categories of persons whose careers are not covered under tax control. Special emphasis is placed on the consideration of this category of defaulters personal income tax as self-employed individuals. Focuses on the practice of tax authorities of foreign countries on carrying out the control in respect of individuals engaged in individual entrepreneurial activity.

Keywords: tax administration, tax control, the tax to incomes of physical persons income tax, self-employment, freelancers, unregistered business activities.

В настоящее время проблема неуплаты налога на доходы физических лиц достаточно актуальна, что обусловлено не только выплатой неофициальной заработной платы, но и с осуществлением предпринимательской деятельности, не оформленной должным образом.

Налог на доходы физических лиц – неотъемлемая часть функционирования экономики любой страны. Значение и роль данного налога в бюджетной системе страны заключается в том, что объектом обложения этим налогом служит доход, полученный налогоплательщиком. Плательщиками данного налога является практически все трудоспособное население РФ, что обеспечивает стабильные и регулярные поступления в бюджетную систему России. Стоит признать, что помимо фискальной

функции данный налог выполняет распределительную (так называемую социальную) функцию, призванную выровнять доходы богатых и бедных после налогообложения. Вышеперечисленные обстоятельства и обуславливают необходимость проведения эффективного налогового контроля в отношении данного налога.

На основе статистических данных налоговых органов России¹ проанализируем поступления НДС в период с 2008 по 2014 гг. (рис. 1).

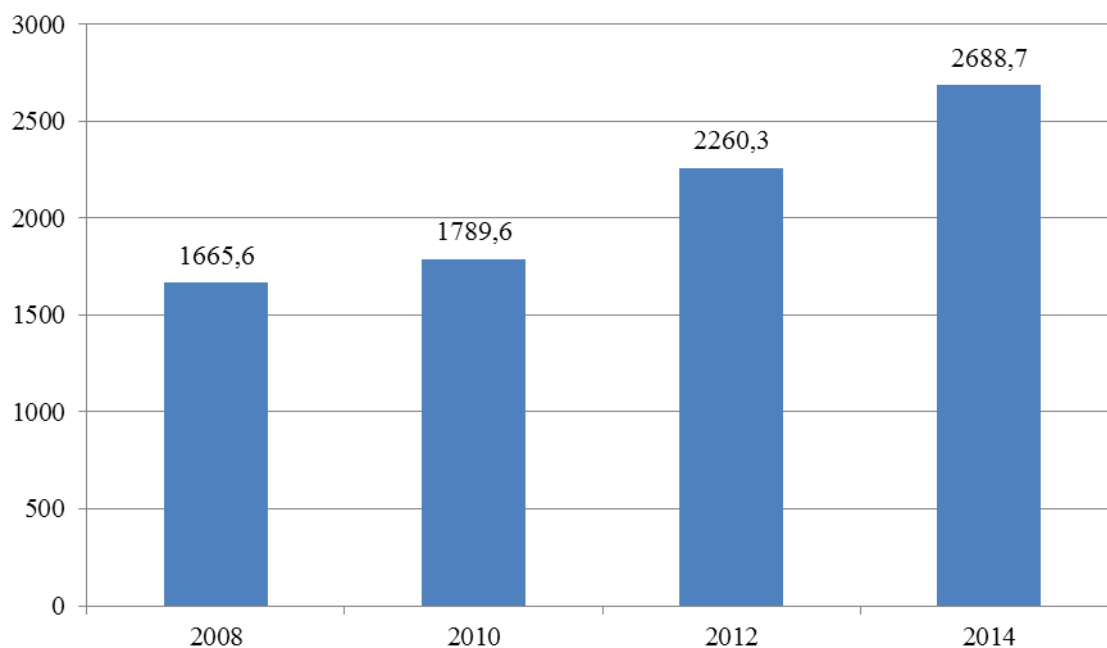


Рис. 1. Поступления НДС в бюджетную систему РФ в 2008–2014 гг.

Как видно из вышеприведенного рисунка, поступления по НДС за анализируемый период неуклонно растут. На наш взгляд, немаловажную роль в этом сыграла работа налоговых органов в части работы с налогоплательщиками по поводу выплаты заработной платы ниже среднеотраслевой по региону. Считаем, что, несмотря на положительную динамику в перечислении подоходного налога в бюджетную систему нашей страны, поступления по данному налогу имеют значительный налоговый потенциал. Так, если в нашей стране НДС обеспечивает около 15 % налоговых поступлений, то в зарубежных странах на долю подоходного налога приходится от 20 до 50 %: в Австрии – 22,5 %, Германии – 24,4 %, Финляндии – 29,7 %, Дании – 50,6 % [3].

¹ Федеральная налоговая служба РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: www.nalog.ru.

На наш взгляд, недостаточная роль подоходного налога с физических лиц в формировании доходной базы бюджета РФ объясняется следующими причинами.

Во-первых, низким по сравнению с экономически развитыми странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России.

Во-вторых, неразвитостью рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся индивидуальной предпринимательской деятельностью. Особенно эта проблема становится более актуальной в условиях экономического кризиса, когда многие предприниматели вынуждены сокращать масштабы предпринимательской деятельности либо прекращать ее вообще, что сказывается на уплате НДФЛ с доходов от предпринимательской деятельности и НДФЛ с доходов наемных работников, если таковые имеются.

В-третьих, получившей широкое распространение российской практикой массового укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем в бюджет поступает не более половины от 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 [1, с. 315]. Считается, что менее обеспеченное население имеет меньше возможностей для сокрытия доходов от налогообложения по сравнению с лицами, получающими большие суммы доходов, поскольку последние имеют возможности использовать труд лиц, способных оптимизировать налоговые платежи либо обходить уплату налогов.

На наш взгляд, немаловажное значение в направлении повышения доходов бюджетной системы страны отводится налоговому контролю.

Согласно Налоговому кодексу РФ налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных НК РФ.

Налоговый контроль по НДФЛ проводится в отношении:

– доходов лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью: индивидуальных предпринимателей, глав крестьянских (фермерских) хозяйств, нотариусов и адвокатов, занимающихся частной практикой; – доходов физических лиц, занятых по найму.

Как известно, налоговый контроль проводится в форме камеральной и выездной налоговых проверок. Камеральной проверке подлежат документы, представленные налогоплательщиком в налоговый орган. По результатам камеральной проверки составляется список налогоплательщиков, в отношении которых необходимо проведение выездного налогового контроля. Процесс проверки налога на доходы физических лиц состоит из следующих этапов:

1. До выхода работников налоговых органов к налогоплательщику – подготовительный этап, при котором составляется программа проведения выездной налоговой проверки.
2. Проведение выездной налоговой проверки, в ходе которой подлежат проверке документы, относящиеся к данному налогу.
3. Оформление акта выездной налоговой проверки.
4. Вынесение решения о привлечении налогового агента к налоговой ответственности и направление требования об уплате налога.

Стоит признать, что под налоговый контроль не попадают самозанятые физические лица, осуществляющие незарегистрированную индивидуальную предпринимательскую деятельность: няни, таксисты, репетиторы и т.д. Данные категории лиц в соответствии с действующим налоговым законодательством нашей страны должны быть зарегистрированы в налоговых органах, однако, в силу различных причин данные лица не встают на налоговый учет и, соответственно, не уплачивают в бюджетную систему налоговые платежи. Что касается лиц, занятых по найму, то под налоговый контроль попадают наемные работники, оформленные у работодателя. Однако на практике нередки случаи, когда наемный работник не оформляется официально. В этом случае выплата дохода в отношении такого наемного работника проходит вне контроля государства и с них не уплачиваются НДФЛ и страховые взносы.

Остановимся на такой категории самозанятых, как электронные самозанятые (так называемые фрилансеры).

В последнее время широкое распространение самозанятость получает не только в традиционных видах экономической деятельности – торговля, сельское хозяйство, оказание услуг и т.д., но и в сфере быстрорастущих отраслей с высокой долей квалифицированного труда, в частности, в секторе деловых и социальных услуг [2, с. 93], таких как дизайн и графика, разработка и поддержка веб-сайтов, написание и редактирование текстов, программирование, деловые услуги в сфере рекламы, маркетинга, юриспруденции, перевод текстов, услуги фотографов и т.д.

Согласно исследованию фрилансеров² на долю лиц, для которых электронная самозанятость – единственное занятие, приходится около 30 %, около 40 % – лица, помимо самозанятости работающие в штате организации, 15 % – студенты, 10 % самозанятых имеют собственный бизнес с наемным персоналом и 7 % – это домохозяйки, сидящие дома с маленькими детьми. В 40 % случаев причиной электронной самозанятости является потребность в дополнительном заработке. Для 36 % респондентов любимое хобби переросло в работу. Для 20 % фрилансеров причиной самозанятости стали стремление получить профессиональный опыт и разочарование от работы в качестве штатного сотрудника организации. На основании этих данных можно говорить о том, что самозанятость не следует связывать только с самообеспечением и выживанием населения.

Как показало данное исследование, среди фрилансеров чуть более половины опрошенных (55 %) зарабатывают менее 25 тыс. р., 27 % получают от 25 до 50 тыс. р., а у 18 % совокупный доход превышает 50 тыс. р. в месяц. То есть фрилансеры выглядят вполне успешными работниками на фоне населения России (рис. 2).

В рамках проводимого исследования был проведен опрос не только самозанятых, но и 1 275 заказчиков – частных лиц и представителей бизнеса. Результаты опроса представителей бизнеса показали, что бизнес заинтересован в работе с фрилансерами. В первую очередь, это возможность привлекать на короткое время высококвалифицированных специалистов (75 %) и делать это оперативно, с минимальными затратами времени (53 %). Затем следует невысокая стоимость услуг фрилансеров (52 %) и различные виды сокращения издержек: экономия на содержании постоянных сотрудников (42 %), оборудовании рабочих мест (40 %), помещениях (35 %), налоговых выплатах (24 %). Наконец, присутствуют мотивы гибкости: возможность адаптироваться к сезонным колебаниям деловой активности (31%) и оперативно реагировать на изменение спроса (27 %).

² Основой исследования явились онлайн-опросы 8 613 электронных самозанятых в 2008 г. и 7 179 в 2011 г., предоставляющих услуги через крупнейший русскоязычный портал Free-lance.ru [3].

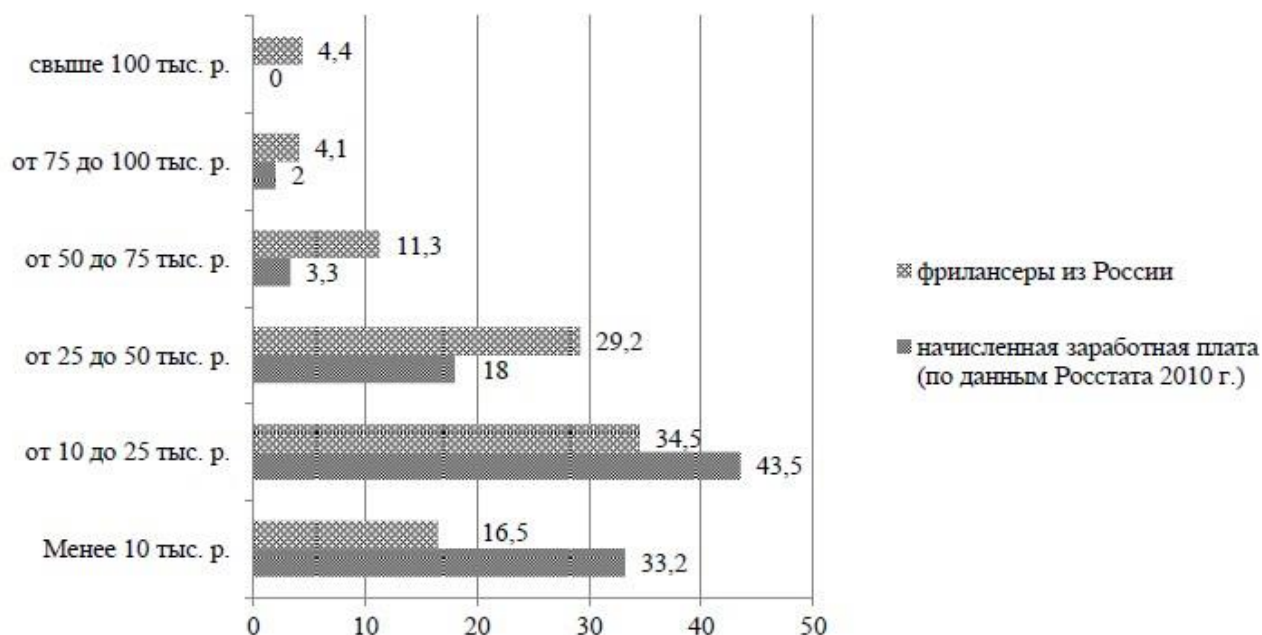


Рис. 2. Данные о доходах фрилансеров и начисленной заработной плате в России³ Вместе с тем исследование электронной самозанятости показало, что на этом рынке доминируют, как правило, неформальные отношения. Во-первых, менее одной пятой (18 %) фрилансеров зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей. Во-вторых, лишь 12 % всех фрилансеров и только 9 % всех заказчиков заявили о том, что они заключают официальный письменный договор. Примерно половина опрошенных не составляют официального договора, а все основные вопросы (техническое задание, требования, уровень оплаты) фиксируют в ходе переписки. Треть фрилансеров и заказчиков вообще договариваются между собой обо всем только устно. Доля фрилансеров, получающих оплату электронными

³ Составлено по данным исследования «Перепись фрилансеров» [3].

деньгами, выросла с 59 % в 2008 г. до
66 % в 2011 г.

Итак, как показал проведенный анализ самозанятость – вопреки распространенному убеждению, достаточно распространённое в России явление, находящееся вне правового поля и относящееся к неформальной экономике. В целом самозанятость населения может быть расценена как перспектива сокращения неформального сектора экономики и повышения доходов консолидированного бюджета РФ.

Стоит признать, что налоговый контроль в России в отношении деятельности индивидуальных предпринимателей несовершенен, что и сказывается на масштабах распространения самозанятости. В зарубежных странах система налогового контроля в отношении налогоплательщиков более совершенна и она сводится к следующему:

1. Вероятность проведения выездной налоговой проверки очень мала – около 3 % (для сравнения в России под выездной налоговый контроль попадает около 15 % налогоплательщиков, в отношении которых были проведены камеральные налоговые проверки). При проведении проверки должностные лица налоговых органов зарубежных стран очень досконально проверяют документы, представленные налогоплательщиком, и сверяют их со сведениями из третьих источников. При таком подходе повышается уровень налоговой дисциплины в сфере предпринимательской деятельности, что ведет к декларированию доходов в более полном объеме.

2. Проведение проверки в развитых странах может быть инициировано третьим «посторонним» лицом. В качестве основания для проведения проверки также может служить, например, информация о реализации товаров, оказании услуг и выполнении работ из средств массовой информации. К сожалению, аналогичной практики в деятельности налоговых органов нашей страны нет. Как результат, многие налогоплательщики могут осуществлять незарегистрированную предпринимательскую деятельность и не платить налоги, зная, что их деятельность проходит вне контроля государства. В такой ситуации физические лица, не декларирующие свои доходы, оказываются в более выгодном положении по сравнению с добросовестными плательщиками НДФЛ.

Кроме этого, лицам, зарегистрировавшимся в качестве предпринимателей, в зарубежных странах предоставляются так называемые налоговые каникулы сроком на несколько лет. В течение этого срока предприниматели могут не платить налоги, затем, когда бизнес встанет «на ноги», предпринимательская деятельность подлежит налогообложению в полном объеме. Полагаем, что такая политика «кнута и пряника» оказывает должное влияние на декларирование доходов и уплату подоходного налога в полном объеме.

Список использованной литературы 1. Пансков В. Г.

Налоги и налогообложение в Российской Федерации : учеб.

пособие. – 7-е изд., перераб. и доп. – М. : МЦФЭР, 2006. – 592 с. – 315 с.

2. Стребков Д., Шевчук А. Электронная самозанятость в России // Вопросы

экономики. – 2011. – № 10. – С. 91 – 112. 3. Черник Д. Г. Налоги и налогообложение: учебник для бакалавров. – М. : Изд-во Юрайт, 2013. – 393

с.

Информация об авторе

Измайлова Мария Олеговна – кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и таможенного дела, Институт национальной и экономической безопасности при Байкальском государственном университете, 664003, г.

Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: Maryam_ka@mail.ru.

Author

Maria O. Izmailova – candidate of economic Sciences, associate Professor of the Department of tax and customs, Department of revenue and customs, Institute of national and economic security at Baikal state University, 664003, Irkutsk, Lenin str., 11, e-mail: Maryam_ka@mail.ru.