

СИСТЕМА ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Рассматривается действующая в настоящее время в России система стандартных, социальных, имущественных, профессиональных и инвестиционных вычетов по налогу на доходы физических лиц. Обосновывается целесообразность отнесения того или иного вычета к налоговым льготам или как к элементу структуры налога. Особое внимание уделено стандартным вычетам на содержание детей. Приводятся некоторые предложения по изменению методических аспектов предоставления вычетов с целью усиления их социального эффекта. В частности, предлагается классификация стандартных вычетов на содержание детей с целью устранения противоречий в толковании отдельных положений Налогового кодекса, изменение формулировки социального вычета по расходам на обучение членов семьи, расширение сферы применения особого порядка предоставления имущественного вычета в связи с приобретением жилья.

Ключевые слова: налог, налогообложение физических лиц, налоговые льготы, налоговые вычеты.

I. V. Guschina

THE SYSTEM OF DEDUCTIONS UNDER THE TAX TO INCOMES OF PHYSICAL PERSONS

Seen currently in Russia the system of standard-tion, social, financial, professional and investment deductions under the tax to incomes of physical persons. Proves feasible, the possibility of allocation of a deduction to a tax relief or as an element of the structure of the tax. Special attention is paid to standard deductions for child maintenance. Provides some suggestions on changing methodological aspects of the provision of deductions to enhance their social impact. In particular, a new classification standard deductions for child maintenance with the aim of eliminating contradictions in the interpretation of certain provisions of the Tax code, and to amend the social Vacha-that the costs of training family members to expand the scope of the special order of granting of a property deduction in connection with the I-teniem housing.

Keywords: tax, taxation of physical persons, tax breaks, tax you-couple.

Налогообложение доходов физических лиц на всем периоде своего существования представляет особый научный и практический интерес в любом государстве, так как затрагивает интересы каждого работающего гражданина. С одной стороны, государству необходимо обеспечить поступления в бюджет, а с другой стороны, продемонстрировать населению свое внимание и социальную поддержку путем предоставления разнообразных налоговых льгот. Поиск оптимального сочетания этих двух противоречивых задач налогообложения с учетом тенденций развития экономики, материального положения населения постоянно необходим и соответственно актуален.

Стандартные вычеты по налогу на доходы физических лиц в России всегда предоставлялись по двум направлениям. Первое направление – это индивидуальные стандартные вычеты и второе направление – вычеты, которые носят название «на содержание детей». Принято считать, что в налогообложении доходов граждан, как обязательный элемент структуры этого налога должен быть так называемый необлагаемый минимум. С точки зрения классической экономической теории необлагаемый минимум – это та часть денежных средств, которая необходима гражданину на удовлетворение его необходимых жизненных потребностей, а именно с той части дохода гражданина, которая превышает необлагаемый минимум и принято удерживать налог. В настоящее время в России такой универсальный необлагаемый минимум был отменен и в большинстве случаев налог взимается с любой суммы заработной платы по одной и той же ставке 13 %. Индивидуальные стандартные вычеты применяются только в отношении особых групп населения. В 2001 г. в сумме 3 000 р. был введен вычет для лиц пострадавших от ядерных аварий и других техногенных катастроф, инвалидам 1, 2, 3-й групп, которые стали таковыми на военной службе или вследствие выполнения обязанностей военной службы и другим категориям населения, которые перечислены в 218 статье Налогового Кодекса Российской Федерации. При этом необходимо отметить, что на момент введения в 2001 г. этот вычет составлял 93 % от средней заработной платы ($3000/3240 \times 100$), а в настоящее время составляет всего 8 % ($3000/36746 \times 100$). Аналогичная ситуация происходит и с другой группой индивидуальных стандартных вычетов. Вычет в сумме 500 р. за каждый месяц налогового периода: предоставляется: героям Советского Союза, героям Российской Федерации, лицам награжденным орденом Славы трех степеней, участникам Великой Отечественной войны, инвалидам детства, инвалидам 1 и 2-й групп, гражданам, выполнявшим интернациональный долг в Афганистане и участникам боевых действий на территории Российской Федерации и другим категориям населения, перечисленным в статье 218 НК РФ [1]. При этом уже много лет в порядке предоставления этого вычета существует небольшое противоречие, которое касается лиц, принимавших участие в боевых действиях. Льгота в 500 р. распространяется только на бывших военнослужащих, а в том случае если военнослужащий и принимал участие в боевых действиях и продолжает служить в армии до сих пор, он не может иметь право на эту льготу. Можно сказать, что существенного значения этот вычет в настоящее время уже не имеет, однако уже сам факт его наличия показывает особое, уважительное отношение государства к этим категориям населения. В том случае если гражданин имеет право на вычет и в 3 000 р. и в 500 р. одновременно, то предоставляется только один вычет – максимальный [1].

Второе направление стандартных вычетов, это вычеты которые связаны с наличием детей. Размеры и условия предоставления этих вычетов периодически изменяются. В настоящее время вычет в размере 1 400 р. за каждый месяц предоставляется на первого и второго ребенка, 3 000 р. на третьего и каждого последующего ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попе-

читателями и действует до месяца, в котором доход, исчисленный с начала налогового периода работодателем, предоставляющим данный вычет, не превысил 350 000 р. Такой налоговый вычет производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей, супругов, опекунов и попечителей. Специальный вычет предоставляется на ребенка-инвалида: родителям по 12 000 р., опекунам по 6 000 р. До 2016 г. вычет на ребенка-инвалида не рассматривался как дополнительный. Гражданин, имеющий на обеспечении такого ребенка имел право на вычет в размере либо 1 400 (обычный) либо в размере, который установлен на ребенка-инвалида (до 2016 г. этот размер составлял 3 000 р.) Было принято считать, что если у гражданина ребенок – инвалид являлся страшим, первым ребенком, то вычет на него в 2014 г. составлял 3 000 р. в месяц, а если ребенок-инвалид был третьим ребенком в семье, то вычет на него также был 3 000 р. Одному из граждан такое положение показалось несправедливым и он обратился в суд. Путем анализа текста соответствующей статьи Налогового Кодекса Ставропольский краевой суд в 2015 г. пришел к выводу, что вычет на ребенка-инвалида должен рассматриваться как отдельный и складываться с обычным вычетом на ребенка, т. е. по мнению суда вычет 2015 г. должен был составить либо 4 400 р. (1 400+3 000), либо 6 000 р. (3 000+3 000) в зависимости от того каким по счету является ребенок инвалид: первым или третьим. При этом налоговые органы продолжали настаивать на том, что в этой ситуации вычет не должен суммироваться, а должен предоставляться максимальный вычет, аналогично индивидуальным вычетам в 3 000 и в 500 р. Однако, решение Ставропольского суда в своем обзоре от 21 октября 2015 г. поддержал Верховный суд (Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации, утвержден Президиумом Верховного Суда РФ 21.10.2015 г.) [2] Таким образом, при неизменном тексте Налогового Кодекса изменилась практика его применения. В настоящее время, в связи с увеличением суммы вычета на ребенка-инвалида общий вычет на таких детей составляет либо 134 000 р. (1 400+12 000), либо 15 000 р. (3 000+12 000). Таким образом обычный вычет на ребенка составляет 3,8 % от средней заработной платы (1 400/36 746×100), вычет на ребенка-инвалида 36,5 % (13 400/36 746×100). Однако, пользоваться таким вычетом гражданин со средней заработной платой, сможет только 9 месяцев в календарном году, так как уже на 10-й месяц будет превышено пороговое значение в 350 000 р. (9×36 746=330714 р.; 10×36 746=367 460) и гражданин потеряет право на вычеты на содержание детей. Как представляется, было бы более целесообразно вычет на ребенка-инвалида рассматривать в отдельном пункте статьи 218 для того, чтобы исключить разное понимание текста Налогового кодекса.

Определенные проблемы вызывает и позиция Минфина, запрещающая предоставление вычетов на детей – студентов очной формы обучения, вступивших в брак. Эта позиция изложена в письме Минфина от 17 марта 2016 г. № 03-04-05/148 3, суть которого сводится к следующему. Ребенок, на содержание которого производится вычет из налоговой базы родителей, должен находиться на обеспечении у этого родителя. По мнению автора этого письма Р. А. Саакян,

вступивший в брак ребенок независимо от возраста и материального положения перестает быть на содержании у родителей и должен быть на содержании у своего супруга или супруги [3]. Абсурдной выглядит ситуация в которой на ребенка – студента очной формы обучения возрастом до 24 лет родитель имеет право на вычет, а как только ребенок вступает в брак например, с таким же студентом очной формы обучения, то родители уже теряют право на вычет, а два студента должны содержать друг друга. Неясной остается и ситуация, каким образом работодатель родителей должен контролировать такие изменения в семейном положении детей сотрудников, так как девочка как правило меняет и фамилию, и паспорт, а мальчик не меняет ни фамилии, ни паспорта, и установить факт его вступления в брак можно только путем ежегодного изучения страницы паспорта, на которой должен стоять штамп о семейном положении. Вычет в двойном размере предоставляется единственному родителю ребенка. Понятие «единственный родитель» в настоящее время не раскрыто ни в Налоговом кодексе, ни в Семейном кодексе. Однако, практика применения этого положения налогового кодекса, подтвержденная письмами Минфина позволила сформулировать перечень ситуаций при которых родитель сможет считаться единственным. Прежде всего, это наличие свидетельства о смерти родителя ребенка или его признание безвестно отсутствующим в установленном порядке. В другой ситуации может быть не установлено отцовство ребенка, т. е. в свидетельстве о рождении ребенка в графе отец – стоит прочерк или в графе отец ставится какое-либо имя и при этом прилагается справка из органов Загса о том, что отец ребенка записан со слов матери. В том случае, если родители ребенка расторгли брак и вступили в новые браки, то новые супруги родителей также будут иметь право на вычет на ребенка своих супругов от первого брака. Таким образом, если родители в браке, вычет на одного ребенка составит 2 800 р. (1 400 р. – мать и 1 400 – отец), а если родители вступили в новые браки то налоговая база уменьшается уже у 4 человек на общую сумму 5 600 р. за месяц (1 400 р. – у матери, 1 400 р. – у отца; 1 400 р. – у отчима и 1 400 р. – у мачехи). Такое положение представляется не совсем правильным, но предоставлять вычет только в той семье в которой фактически проживает ребенок в настоящее время невозможно, так как с этим в 1999 г. не согласился). Верховный Суд РФ (Определение кассационной коллегии Верховного суда РФ от 01.07.1999 г. № КАС 99-121Единственному родителю вычет производится в двойном размере. Все виды стандартных вычетов предоставляются на основании письменного заявления и подтверждающих документов только у одного (любого) из работодателей.

Налогоплательщики имеют право на получение социальных налоговых вычетов, которые подразделяются на шесть видов и размер которых может быть ограничен в зависимости от вида вычета. В настоящее время существует 6 направлений таких вычетов: расходы на благотворительность, расходы на лечение и медикаменты, на образование, на подтверждение своей профессиональной квалификации, на негосударственное пенсионное страхование и на участие в программе дополнительного софинансирования пенсии. Подробнее следует остановиться на положении законодательства, которое дает право на вычет гражданину оплатившему обучение своего брата (сестры) по очной форме обучения.

В Налоговом кодексе так и указано: брата (сестры), а не братьев (сестер), что может создать дополнительные трудности в реализации своего права на вычет, если какой-либо гражданин оплатит обучение нескольких братьев или сестер. Кроме того, в тексте Налогового кодекса не уточняется статус брата за которого оплатили обучение: полнородный, не полнородный (имеющий общих отца или мать), сводный, двоюродный и т. д.

В отношении расходов на лечение и медикаменты хотелось бы отметить то, что список медикаментов покупка которых дает право на вычет уже давно морально устарел и требует пересмотра. Время и качество оказания медицинских услуг гражданам в рамках страховой медицины уже давно вызывают множество претензий к государству и когда гражданине, затратив собственные денежные средства на лечение и медикаменты сталкиваются еще и с проблемами возврата налога по причине несовершенного законодательства, то негативное отношение к государству только усиливается. Например, на практике бывает достаточно сложно добиться письменного направления от врача на какой-либо вид дополнительного обследования, так как врач опасается претензий со стороны сотрудников медицинских страховых организаций в необоснованных назначениях.

Имущественные вычеты на которые имеют право налогоплательщики подразделяются на 4 направления. Первые два связаны с продажей имущества, а вторые два с покупкой имущества. Необходимо отметить, что существенное ужесточение законодательства произошло в отношении установления минимально возможной цены продажи имущества для целей расчета налога. В том случае, если недвижимое имущество было оформлено в собственность после 01.01.2016 г. и продается гражданином до истечения 5 (или в отдельных случаях 3) лет владения этим имуществом, то гражданин обязан уплатить налог с дохода от его продажи. При этом сумма дохода, указанная в декларации не должна быть меньше, чем 70 % от кадастровой стоимости этого имущества. Кадастровая стоимость может быть сильно завышена в результате неправильно проведенной оценки, а оспорить эту оценку у обычного гражданина шансов почти нет, так как услуги профессиональных оценщиков довольно высоки. Однако, только такая мера поможет бороться с занижениями сумм сделок, которые были значительно распространены в последнее время. В отношении вычетов на покупку имущества хотелось бы сказать следующее. Налоговым законодательством предусмотрен возврат налога за три предстоящих налоговых периода гражданам, которые приобрели квартиру или жилой дом непосредственно перед выходом на пенсию или уже после выхода на пенсию. Всем остальным гражданам налог возвращается только с тех денежных средств, которые были получены уже после покупки квартиры или жилого дома. Достаточно часто возникают ситуации, когда строительство дома не по вине гражданина затягивается, соответственно ввод дома в эксплуатацию, оформление права собственности так же происходит через несколько лет, которые гражданин проводит уже будучи на пенсии. И получается, что если эта ситуация длилась три года и больше, то пенсионер уже никогда не сможет вернуть налог, так как не работает. Поэтому в подобных ситуациях гражданам следует разрешить вернуть налог не только за три последних года, но и за

более длительный период. Кроме того, бывают ситуации, когда купивший квартиру, работавший гражданин становится не своей воле безработным и теряет право на вычет. Было бы целесообразно и таким гражданам разрешить вернуть налог за три предыдущих года.

Право на профессиональные вычеты возникает у индивидуальных предпринимателей, частных охранников, нотариусов и т. п. категорий граждан. Вычеты подразделяются на три вида. Первый связан с профессиональной деятельностью и по сути во многом аналогичен расходам по налогу на прибыль организаций с той лишь разницей, что расходы уменьшают базу по НДФЛ. Если предприниматель не в состоянии подтвердить свои расходы, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 % общей суммы доходов. При этом доходы могут быть определены расчетным путем. Вторым видом могут применять обычные граждане, которые работают по договорам гражданско-правового характера. Вычет предоставляется в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением работ (оказанием услуг). Третий вычет предоставляется лицам, которые получают авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету по установленным нормативам (например, при создании художественно-графических произведений, фоторабот – 30 % суммы дохода). Практика предоставления этих вычетов так же имеет определенные проблемы, но в целом их можно назвать устоявшимися.

Для поддержки рынка ценных бумаг в России налоговым законодательством предусмотрены инвестиционные налоговые вычеты. Первый вычет предоставляется в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком от реализации особых видов ценных бумаг, которые находились в собственности более трех лет. Ценные бумаги должны соответствовать требованиям подп. 1 и 2 п. 3 ст. 214 НК РФ [1]. Законодательством установлен предельный размер вычета, который рассчитывается по формуле с учетом даты приобретения и погашения разных ценных бумаг и в любом случае не может превышать 3 млн. р. в год и соответственно 9 млн р. за три года. Вторым вычетом связан с размещением денежных средств на инвестиционном счете. Сумма счета для целей этого вычета не должна превышать 400 000 р. Налогоплательщик сможет вернуть себе налог с той суммы денежных средств, которую он разместил на инвестиционном счете на три года, т. е. можно вернуть не больше 52 000 р. уплаченного в отчетном году НДФЛ. Третий вычет также связан с инвестиционным вычетом на три года и в сумме, не превышающей 400 000 р. Смысл вычета заключается в том, что если налогоплательщик не вернул себе 52 000 р. по второму вычету, то он может фактически не уплачивать НДФЛ с доходов, которые получит от размещения денежных средств на инвестиционном счете за три года. Естественно, что по всем вычетам существует

целый ряд особенностей предусмотренных законодательством, которые невозможно рассмотреть в рамках одной статьи.

Реализация предложенных мероприятий позволит улучшить администрирование НДСЛ, повысит доверие и уважение граждан к государству.

Список использованной литературы

1. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017 г.). – Режим доступа: СПС Консультант плюс (дата обращения 17.05.2017).

2. Определение кассационной коллегии Верховного суда РФ [Электронный ресурс] / от 01.07.1999 г. № КАС 99-121. Об отмене решения Верховного Суда РФ от 31.05.1999 г. № ГКПИ99-376 и признании недействительным (незаконным) абзаца 8 подпункта «г» пункта 14 Инструкции Госналогслужбы РФ от 29.06.1995 № 35 «По применению Закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц». – Режим доступа: СПС Консультант плюс (дата обращения 12.05.2017 г.).

3. О предоставлении стандартного вычета по НДСЛ на ребенка после вступления его в брак [Электронный ресурс] / Письмо Минфина России от 17.03.2016 № 03-04-05/14853. – Режим доступа: СПС Консультант плюс (дата обращения 01.05.2017 г.).

Информация об авторе

Гущина Ирина Владимировна – доцент, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: 242748@mail.ru.

Author

Guschina Irina Vladimirovna – docent, Department of taxes and customs, the business, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: 242748@mail.ru.