

# ОСОБЕННОСТИ И ОБОСНОВАНИЕ ВАЖНОСТИ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПЛАТЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НАЛОГОВЫМИ АГЕНТАМИ

## PECULIARITIES AND JUSTIFICATION OF THE IMPORTANCE OF IMPROVEMENT OF TAX PAYMENT ON THE INCOMES OF INDIVIDUALS BY TAX AGENTS

*M. Korhova  
V. Likhacheva*

*Summary.* The article presents the dynamics of tax revenues in the Russian Federation, emphasizes the importance of effective tax collection on personal income, including tax agents. The analysis of personal income tax inflows in general in Russia and in the Primorsky Territory, in particular.

*Keywords:* personal income tax, tax agent, tax revenue, tax administration, budget

**Корхова Мария Владимировна**

Дальневосточный федеральный университет,  
г. Владивосток  
mashakorkhova@mail.ru

**Лихачева Валентина Владимировна**

Доцент, Дальневосточный федеральный  
университет, г. Владивосток  
viallih@mail.ru

*Аннотация.* В статье представлена динамика налоговых поступлений в Российской Федерации, подчеркнута важность эффективного взимания налога на доходы физических лиц, в том числе налоговыми агентами. Проведен анализ поступлений НДФЛ в целом по России и по Приморскому краю, в частности.

*Ключевые слова:* налог на доходы физических лиц, налоговый агент, налоговые поступления, налоговое администрирование, бюджет.

**Н**алоговая система является важнейшим элементом любой рыночной экономики. Налоговые доходы являются основным финансовым ресурсом государства. Действенное налоговое администрирование, позволяющее обеспечить наиболее полное поступление налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации в условиях оптимального сочетания методов налогового регулирования, планирования, стимулирования и налогового контроля, используя законодательно закрепленные методы и формы, регламентирующие исполнение законодательства по налогам и сборам является основой эффективного государственного управления.

Налог на доходы физических лиц занимает важное место в национальных бюджетно-налоговых системах всех стран мира. В общей системе доходов государства НДФЛ входит в группу бюджетобразующих налогов.

За последние годы НДФЛ неоднократно подвергался изменениям: менялись ставки налога, пересматривалась система налоговых вычетов, а также суммы налоговых вычетов, совершенствовался механизм его исчисления. Тем не менее существующий в своем нынешнем виде НДФЛ не является идеальным, многие из его элементов зачастую нуждаются в совершенствовании.

НДФЛ, являясь федеральным налогом, поступает в региональные и местные бюджеты. Согласно Бюджет-

ному Кодексу Российской Федерации, распределение зависит от объекта налогообложения, но в большинстве случаев в бюджеты субъектов РФ поступает 85%, как показано в Таблице 1, это зависит от того, какие территориальные единицы есть на территории субъекта.

В связи с этим представляется целесообразным проанализировать региональный аспект функционирования взимания налога на доходы физических лиц среди основных налогов на примере Приморского края. Данные анализа за 2016–2018 годы представлены в Таблице 2.

За период 2016–2018 гг. произошло увеличение налоговых поступлений на 20%, что в денежном выражении составляет 16 546 млн. рублей. Поступления налога на прибыль по сравнению с показателями 2016 года в 2018 году увеличился на 26,7% и составил 23 014 млн. руб. По имущественным налогам так же наблюдается рост поступлений на 22,6% по сравнению с 2016 годом. Объем взимаемого налога на доходы физических лиц в целом за анализируемый период увеличился на 16,1%, что в абсолютном выражении составляет 6 562 млн. рублей.

Для того, чтобы полностью проанализировать роль НДФЛ, как бюджетобразующего налога, в Таблице 3 представлена структура налоговых поступлений в бюджет Приморского края.

Таблица 1. Распределение НДФЛ по уровням бюджета

Уровень бюджета	Процент отчисления	Всего отчисления	Объект обложения
1	2	3	4
Бюджеты субъектов РФ	100%	100%	Доходы иностранных граждан по деятельности на основании патента
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения городских поселений и муниципальных районов
Бюджеты городских поселений	10%		
Бюджеты муниципальных районов	5%		
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения сельских поселений
Бюджеты муниципальных районов	13%		
Бюджеты сельских поселений	2%		
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения межселенных территорий
Бюджеты муниципальных районов	15%		
Бюджеты субъектов РФ	85%	100%	Доходы населения городских округов
Бюджеты городских округов	15%		

Источник: [1]

Таблица 2. Динамика налоговых поступлений в бюджет Приморского края за 2016–2018 гг.

Наименование показателя	2016	2017	2018	Абсолютные изменения			Относительные изменения		
				2017/2016	2018/2017	2018/2016	2017/2016	2018/2017	2018/2016
				млн. р.			%		
Налоговые доходы, всего	82 799	87 302	99 345	4 503	12 043	16 546	105,4	113,8	120,0
Налог на прибыль организаций	18 158	20 223	23 014	2 065	2 791	4 856	111,4	113,8	126,7
Налог на доходы физических лиц	40 680	41 310	47 242	629	5 933	6 562	101,5	114,4	116,1
Акцизы	2 560	2 784	2 716	224	-68	156	108,7	97,6	106,1
Налоги на имущество	13 776	14 636	16 889	860	2 253	3 113	106,2	115,4	122,6
Налоги, сборы, регулярные платежи за пользование природными ресурсами	577	665	722	88	57	145	115,3	108,5	125,1
Прочие	7 049	7 685	8 763	636	1 078	1 714	109,0	114,0	124,3

Источник: [8]

Анализируя структуру поступлений налоговых платежей и других доходов в бюджетную систему РФ по Приморскому краю в Таблице 3 видно, что наибольший удельный вес в налоговых доходах принадлежит налогу на доходы физических лиц. Доля НДФЛ от общего количества налоговых доходов за 2016, 2017 и 2018 годы самая высокая и составляет 49,1%, 47,3% и 47,5% соответственно. Удельный вес налога на прибыль в 2018 году составил 23,17%, что практически не отличается от показателя предыдущего года, но рост его за анализируемый период составил больше 1%. Так же

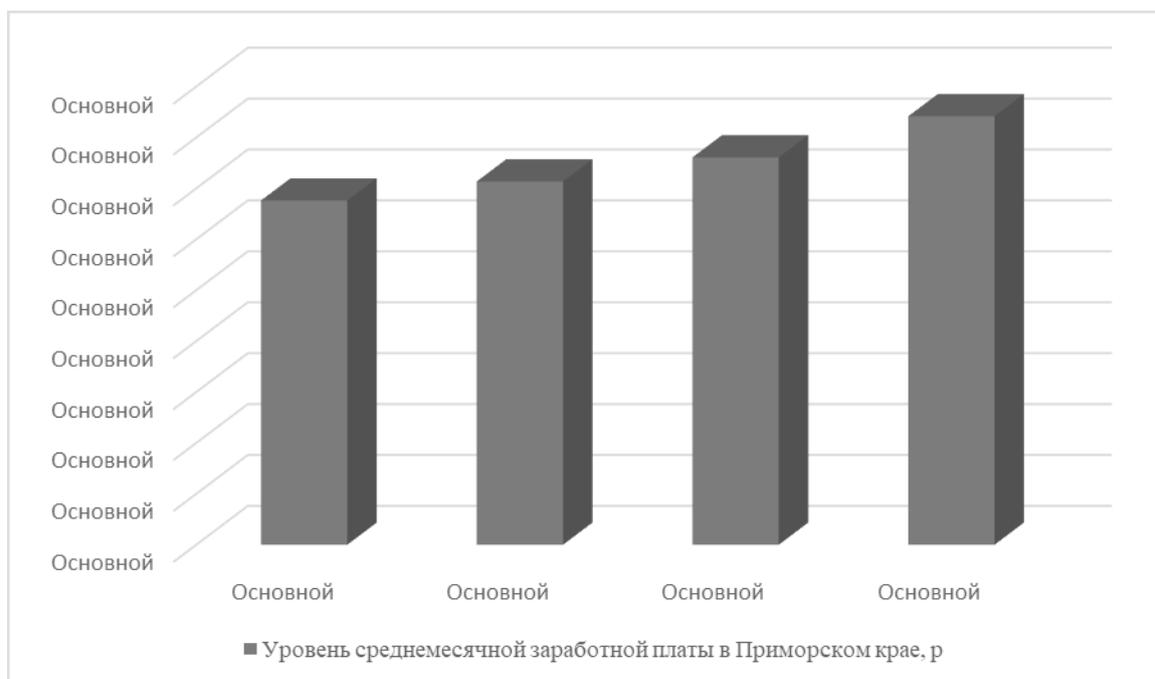
высокий удельный вес в структуре занимают налоги на имущество.

Преимущество НДФЛ, в сравнении с другими налогами, проявляется в относительной равномерности и регулярности поступления в бюджет при выплате работникам заработной платы, поскольку основная его масса удерживается и перечисляется работодателем. Налоговая база остается стабильной, независимо от происходящих изменений в экономической и политической сферах. В связи с этим сумма поступлений НДФЛ, а также его

Таблица 3. Структура налоговых поступлений в бюджет Приморского края за 2016–2018 гг.

Наименование показателя	2016		2017		2018		Относительные изменения		
	млн. р.	%	млн. р.	%	млн. р.	%	2017/2016	2018/2017	2018/2016
							%		
Налоговые доходы, всего	82 799	100	87 302	100	99 345	100	-	-	-
Налог на прибыль организаций	18 158	21,93	20 223	23,16	23 014	23,17	1,23	0,01	1,27
Налог на доходы физических лиц	40 680	49,13	41 310	47,32	47 242	47,6	-1,81	0,28	1,16
Акцизы	2 560	3,09	2 784	3,19	2 716	2,73	0,10	-0,46	1,06
Налоги на имущество	13 776	16,64	14 636	16,76	16 889	17	0,12	0,24	1,23
Налоги, сборы, регулярные платежи за пользование природными ресурсами	577	0,7	665	0,76	722	0,73	0,06	-0,03	1,25
Прочие	7 049	8,51	7 685	8,8	8 763	8,8	0,29	1	1,24

Источник: [8]



Источник: [7]

Рис. 1. Среднемесячная заработная плата на одного работника по региону Приморский край, р

Таблица 4. Анализ данных о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2015–2018гг, исчисленных и удержанных налоговым агентом в целом по России

Наименование показателей	2015	2016	2017	2018 (на 20.10.2018)
Количество налоговых агентов, представивших расчет по форме 6-НДФЛ о доходах, единиц	-	3 630 381	3 546 522	3 691 858
Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ всего, в том числе, единиц	-	3 733 692	3 652 706	3 791 012
Сумма начисленного дохода, млн. р.	26 945 921,8	25 992 451,9	26 196 146,8	14 988 397,2
Сумма налоговых вычетов, млн. р.	-	3 861 799,9	4 017 992,8	1 940 756,9
Сумма исчисленного налога, млн. р.	2 825 269,7	2 887 852	2 862 024,2	1 699 443,1
Сумма фиксированного авансового платежа, млн. р.	2 186,7	7 175,6	5 542,8	2 746,7
Количество физических лиц, получивших доход за год по всем налоговым ставкам, чел	-	203 292 986	164 112 731	137 081 179
Сумма удержанного налога, млн.р.	2 814 790,9	2 908 454,8	2 827 311,5	1 634 691,4
Сумма налога, не удержанная налоговым агентом, млн.р.	10 467,3	32 971,9	10 271,8	8 521,1
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом, млн.р.	-	3 221,7	3 630,5	1 996,7
Контрольная сумма	-	38 152 998,7	37 445 897,5	21 153 054,5

Источник: [8]

доля в общей сумме всех доходов консолидированного бюджета Российской Федерации весьма значительна.

В качестве факторов, которые оказывают положительное влияние на величину поступлений НДФЛ в бюджет, следует выделить рост среднедушевого денежного дохода, увеличение среднемесячной заработной платы, рост среднегодовой численности населения, занятого в экономике и увеличение количества действующих субъектов малого и среднего бизнеса.

На Рисунке 1 были рассмотрены данные Росстата о среднемесячной заработной плате по Приморскому краю по всем отраслям.

На данной диаграмме видно, что с 2015 по 2018 год наблюдается повышение уровня средней заработной платы по Приморскому краю. В числовом выражении этот рост составляет 8 273,5 рублей (33 806,5 рублей в 2015 году и 42 080 рублей в 2018). Рост этого показателя должен вести к росту исчисленного налога на доходы физических лиц, однако не стоит упускать из внимания остальные факторы, в том числе и негативные, к которым относятся такие как увеличение числа безработных граждан, увели-

чения числа миграционного потока местного населения, а также рост индекса потребительских цен.

Одним из самых главных участников в налогообложении НДФЛ является налоговый агент. Налоговыми агентами по НДФЛ являются организации и ИП, в случае если они выплачивают доходы физлицам, а именно:

1. российские организации;
2. обособленные подразделения иностранных организаций в РФ;
3. индивидуальные предприниматели и физические лица, занимающиеся частной практикой, например нотариусы и адвокаты (в отношении их работников). [3]

Для того, чтобы определить, насколько важно участие налогового агента в налогообложении НДФЛ составлена Таблица 4, в которой приведен анализ данных о расчете и поступлениях налога с 2015 по 2018 годы по России в целом и Таблица 5 — по Приморскому краю.

Исходя из вышеуказанных данных можно сделать вывод, что размер исчисленного и удержанного налога достаточно высок. По данным статистической отчетности

Таблица 5. Анализ данных о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц за 2015–2018 гг, исчисленных и удержанных налоговым агентом в Приморском крае

Наименование показателей	2015	2016	2017	1 полугодие 2018 (на 20.10.2018)
Количество налоговых агентов, представивших расчет по форме 6-НДФЛ о доходах за год, единиц	-	56 367	55 657	51 390
Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ всего, в том числе, единиц	-	57 742	57 189	52 730
Сумма начисленного дохода, млн. р	274 795,4	306 835,2	319 045,4	248 140,6
Сумма налоговых вычетов, млн. р	-	5 559,4	6 525,8	3 890,5
Сумма исчисленного налога, млн. р	35 189,2	39 238 268 942	40 727 927 110	31 968,4
Сумма фиксированного авансового платежа, млн. р	22,8	34,7	24,8	22,9
Количество физических лиц, получивших доход в 2016 году по всем налоговым ставкам, чел	-	1 556 490	1 042 231	1 316 362
Сумма удержанного налога, млн. р	35 166,8	40 087,9	39 625,3	30 711,1
Сумма налога, не удержанная налоговым агентом, млн. р	48 223 784	198,5	107,2	97,2
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом, млн. р	-	56,1	72,4	50,6
Контрольная сумма, млн. р	-	401 337,9	417 635,4	325 335,5

Источник: [8]

сумма НДФЛ, полученная государством за 2017 год составляет 3 952 332,7 млн. рублей, а следовательно доля НДФЛ, уплачиваемого налоговыми агентами составляет 71,5%. В 2016 году 3 677 825,7 млн. рублей и 79,1% соответственно.

Исходя из данных по Приморскому краю, можно сделать вывод, что размер исчисленного и удержанного налога также превышает 50%, а именно сумма НДФЛ, поступившая в бюджет данного субъекта за 2016 год составляет 53 509,7 млн. рублей, доля НДФЛ, уплачиваемого налоговыми агентами составляет 74,9%. В 2017 году 54 236,5 млн. рублей и 73% соответственно.

Проблема и важность положения налоговых агентов в налоговой системе Российской Федерации актуальны потому, что это эти субъекты выступают фискальными посредниками между государством и налогоплательщиками. Фактически, с их помощью реализуются как частные, так и публичные интересы в сфере налогообложения. Этим обуславливается важность эффективного налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами.

Как известно, налоговые агенты производят в соответствии с Налоговым Кодексом начисление доходов в пользу физических лиц, применяют налоговые вычеты по заявлению работников при предоставлении последними документов, исчисляют доходы, производят расче-

ты не только НДФЛ, но и страховых взносов, удерживают налоги и перечисляют денежные средства в полном объеме в бюджеты государства.

В целях более полного администрирования налога на доходы физических лиц, перечисляемого в бюджет субъектами предпринимательской деятельности, ФНС с 2016 года перешла на ежеквартальный контроль уплаты организациями и индивидуальными предпринимателями подоходного налога за сотрудников. Соответствующие ежеквартальные декларации (новая форма отчета получила название 6-НДФЛ). В декларации работодатель обязан отразить полную информацию по своим работникам: суммы начисленных и выплаченных им доходов, предоставленные им вычеты, исчисленные и удержанные суммы налога, а также другие данные, которые нужны для определения суммы НДФЛ. За опоздание со сдачей отчета должностные лица налоговых органов могут приостановить операции по банковским счетам.[3]

При камеральной проверке происходит в основном проверка отчета по форме 2-НДФЛ и 6-НДФЛ, предоставляемых налоговым агентом. С 01.01.2019 года введено 2 формы справок 2-НДФЛ (в зависимости от целей выдачи справки):

1. для выдачи сотрудникам (например, выдача справки в кредитные организации);
2. для предоставления в налоговый орган.

Форму 6-НДФЛ налоговый агент заполняет на всех лиц, получающих доход у данного работодателя, нарастающим итогом с начала года.[4]

В современном мире можно часто наблюдать в России негативную тенденцию укрывания доходов гражданами. Проблема теневых зарплат всегда наносит удар и по бюджетной системе, ведь налог на доходы физических лиц является одним из основных источников формирования доходной части бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов. Установление официальных заработных плат в минимальных размерах и выплата большей части заработка в «конверте» является самой распространенной в последние годы схемой уклонения от налогообложения.

Помимо этого важно, что проблема теневых зарплат, не облагаемых налогом на доходы физических лиц, наносит вред прежде всего самим работающим. Ведь теневые выплаты делают работника при любом споре юридически беззащитным перед работодателем и государством. Он теряет право на оплату по больничному листу, отпускных и других выплат, а также лишается его нормального пенсионного обеспечения.

Система существующих вычетов, предоставляемых по налогу на доходы физических лиц, в России не учитывает уровень жизни граждан. Так, социальный вычет на обучение детей ограничен суммой всего лишь в 50 000 руб., хотя стоимость одного года обучения в высшем учебном заведении давно превышает эту сумму, а вычет на дорогостоящее лечение предоставляется в полном объеме, только при соблюдении множества условий, одним из которых является осуществление лечения на территории России и прочее.[6]

Рассматривая вопрос налоговой культуры налогоплательщиков и государства, стоит заметить, что далеко не все налогоплательщики специально уклоняются от уплаты НДФЛ, некоторые просто не ознакомлены с новыми правилами сдачи отчетности по налогу.

Эффективность налогового контроля оценивается в количестве денежных средств, которые поступили в бюджет в результате налогового контроля. Провести анализ доначисления налогов в результате проведения налоговых проверок за последние годы не представляется возможным в связи с отсутствием данных в открытом доступе.

Неэффективное администрирование НДФЛ приводит к тому, что налогоплательщики используют различные схемы минимизации налоговой базы, в результате чего налог не полностью поступает в бюджет, а к налоговым агентам не применяются меры принудительного взыскания задолженности, обеспечивающие исполнение обязанности по перечислению НДФЛ.[5]

Подводя итог значению качественного налогового администрирования хочется отметить, что значительную роль в части обеспечения эффективности налогообложения играет налоговая дисциплина, обеспечиваемая достаточным уровнем налогового контроля, а как одной из его составляющих, и налоговых проверок (камеральных и выездных), осуществляемых налоговыми органами. Меры, направленные на усиление и улучшение налогового контроля, а также на совершенствование налогового администрирования, являются важнейшими условиями реализации налога на доходы физических лиц.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N145-ФЗ (ред. от 27.12.2018) — КонсультантПлюс. — Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N146-ФЗ (ред. от 27.12.2018) — КонсультантПлюс. — Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N117-ФЗ (ред. от 25.12.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 25.01.2019) — КонсультантПлюс. — Режим доступа: <http://base.consultant.ru>.
4. Брянская Я.А, Ежеквартальная отчетность 6-НДФЛ — практика применения // Academy, Олимп. / Брянская Я.А, 2017
5. Горбунова А.Д., Проблемы налогового администрирования НДФЛ и пути их решения // Материалы IV международной научно-практической конференции, 2016
6. Каширина М. В., Гуменная Н. С., НДФЛ: практические вопросы совершенствования законодательства // Финансовый университет при правительстве российской федерации, г. Москва, 2015 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://elibrary.ru>
7. Официальные данные территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Приморскому краю. [Электронный ресурс] — Режим доступа: <http://primstat.gks.ru/>
8. Федеральная налоговая служба России // Официальный сайт. [Электронный ресурс] — <https://www.nalog.ru/>