

ЛЕКЦИЯ «НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»

Налоги как инструмент перераспределения средств в интересах общества

Налоги представляют собой законодательно установленные платежи, которые обязаны платить хозяйствующие субъекты и население в соответствии с установленными правилами для наполнения государственной казны.

В наше время налоги используются государством для перераспределения национального дохода и служат основным источником государственных доходов, необходимых для реализации его основных функций: содержания аппарата управления, силовых и социальных служб, финансирования системы социального обеспечения. Также с помощью налогов государство может нивелировать неравенство в доходах у разных групп населения с целью повышения его благосостояния в целом.

«Так, по мнению И. М. Кулишера, «Рука об руку с теорией общественного договора, обосновывающей возникновение государства, идет теория «фискального договора», объясняющая сущность и смысл обложения. В силу первой, люди объединялись в государство, для охраны и за эту охрану «отдают часть своего имущества, чтобы быть уверенными в другой части и спокойно пользоваться ею».¹

Выделяют три функции налогов: фискальную, экономическую и контрольную.

Фискальная функция налогов обеспечивает изъятие части финансовых ресурсов общества для создания материальной основы существования государства и его функционирования. В России налоговые поступления составляют более половины доходов консолидированного бюджета. Основную часть поступлений обеспечивают налог на добавленную стоимость (НДС), налог на добычу полезных ископа-

емых, акцизы на нефтепродукты, налог на прибыль организаций и налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

«Посредством фискальной (бюджетообразующей) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая или не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры – библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития – фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества».²

Экономическая функция налогов состоит в их воздействии на экономическое развитие страны. Задача государства состоит в том, чтобы сформировать налоговую политику, которая обеспечит необходимый уровень государственного дохода, но не будет тормозить экономическое развитие страны.

«Целью проводимой налоговой политики является не только обеспечение правового порядка взыскания с налогоплательщиков налоговых платежей, но и проведение всесторонней оценки хозяйственно-экономических отношений, складывающихся под влиянием налогообложения. Следовательно, налоговая политика – это не автоматическое выполнение предписаний налоговых законов, а их совершенствование с целью сбалансирования интересов государства как властного субъекта и налогоплательщиков».³

Используя налоговую систему, государство может придать общественному

¹ Налоговое право: учебник / Под ред. Е. М. Ашариной. – М.: КНОРУС, 2016. – с. 16.

² Налоговое право: учебник / Под ред. Е. М. Ашариной. – М.: КНОРУС, 2016. – с. 25.

³ Налоговое право: учебник / Под ред. Е. М. Ашариной. – М.: КНОРУС, 2016. – с. 19.

устройству ярко выраженный социальный характер. Подобным образом реализуется модель социального государства в Германии, Швеции, Дании, Норвегии: используются прогрессивные ставки налогообложения, значительная часть бюджетных средств расходуется на социальные нужды населения, а граждане, нуждающиеся в социальной защите, полностью или частично освобождены от налогов.

Экономическая функция налогов реализуется через регулирование, стимулирование и распределение. Регулирующая и стимулирующая составляющая предполагает использование налогов для достижения того или иного экономического эффекта, например, роста инвестиций, капитальных вложений, модернизации производственной базы, развития инновационной и внешнеэкономической деятельности, увеличения числа рабочих мест.

С помощью налогов можно стимулировать развитие тех отраслей и регионов, в которых заинтересовано общество, содействовать развитию предпринимательства.

«Регулирующая функция проявляется в изменении ставок налогов и сборов, установлении льгот для отдельных категорий налогоплательщиков, создании условий для оптимального развития предпринимательства в РФ, регулировании внешнеэкономической деятельности. Стимулирование налогоплательщиков проявляется во введении налоговых льгот, в дифференциации налоговых ставок, которые применяются государством при проведении налоговой политики».⁴

Именно регулирующая составляющая налоговой политики чаще всего служит поводом для публикаций в средствах массовой информации. Наибольший общественный резонанс вызывают такие темы, как введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, снижение налоговой нагрузки

на малый бизнес и отечественных товаропроизводителей, налогообложение транспортных средств.

Также налоги используются как инструмент распределения валового внутреннего продукта в территориальном, отраслевом и социальном разрезах. За счет перераспределения налоговых доходов государство получает возможность повышать благосостояние населения экономически отсталых регионов, развивать отрасли экономики, признанные приоритетными, поддерживать социально незащищенные слои населения.

«С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли организаций и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на инвестиции в капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат (приоритетные направления экономической политики)».⁵

Контрольная функция позволяет государству анализировать динамику налоговых поступлений в бюджет, сопоставлять объем налоговых доходов с потребностями в финансовых ресурсах. Это позволяет оценить как эффективность действующей налоговой системы, выявить потребность в ее реформировании, так и состояние дел в регионах, различных отраслях и сферах деятельности.

Основные понятия налогообложения

Совокупность налогов и сборов образует налоговую систему. В Российской Федерации действует трехуровневая налоговая система, в соответствии с которой налоги поступают в бюджеты трех уровней власти: федеральный, региональный и местный. Исходя из этого, каждый налог полностью или в твердо фиксированной доле (в процентах) поступает в соответствующий бюджет, за которым он закреплен.

Российское налоговое законодательство включает в себя Налоговый кодекс РФ и федеральные законы, которые вносят в него дополнения и изменения.

4 Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение. Учебное пособие, 3-е издание, переработанное и дополненное / Скрипниченко В. А. СПб.: Питер; М.: Издательский Дом БИНФА, 2010. – с. 4.

5 Налоговое право: учебник / Под ред. Е. М. Аш-мариной. – М.: КНОРУС, 2016. – с. 27.

Налоговый кодекс устанавливает общие принципы налогообложения:

1. виды налогов и сборов, действующих на территории Российской Федерации;
2. основания и порядок исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов;
3. порядок расчета и уплаты федеральных налогов;
4. права и обязанности налогоплательщиков и налоговых органов;
5. формы и методы налогового контроля;
6. ответственность за совершение налоговых правонарушений;
7. порядок обжалования актов налоговых органов.

Порядок расчета и уплаты региональных и местных налогов и сборов устанавливают законодательные акты субъектов Российской Федерации и нормативные правовые акты муниципальных образований.

Все налоги подразделяются на две группы: прямые и косвенные.

Прямыми налогами облагаются доходы и имущество физических и юридических лиц. К этим налогам относятся: налог на доходы физических лиц, налог на прибыль организаций, ресурсные платежи, налог на имущество организаций.

Косвенные налоги представляют собой налоги на потребляемые товары и услуги и включаются в цену товара или услуги. Формально плательщиком налога выступает продавец, однако фактически налог платит покупатель в момент реализации товаров или услуг. К числу косвенных налогов относятся налог с продаж, налог на добавленную стоимость и акцизы.

«Отсутствуют прямые налоги с населения в ряде арабских стран – Брунее, Бахрейне, Катаре, Кувейте. Хотя экономическое и политическое положение данных стран различно, однако у них есть общая черта – участие населения в управлении государством минимально. При этом ощущается прямая связь политической системы с системой налогообложения: косвенные налоги скрывают от налогоплательщика сумму, которую он платит государству, подавляют стремление к самоуправлению. Прямые налоги, на-

оборот, побуждают каждого налогоплательщика контролировать расходование правительством сумм, уплаченных в виде налогов».⁶

«Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения:

- 1) объект налогообложения;
- 2) налоговая база;
- 3) налоговая ставка;
- 4) налоговый период;
- 5) порядок исчисления налога;
- 6) порядок и сроки уплаты».⁷

Налогоплательщик – это физическое или юридическое лицо, на которое законодательно возложена обязанность уплачивать налоги. Кроме того, на работодателей возлагается функция налогового агента. Организации и индивидуальные предприниматели, выплачивающие заработную плату своим сотрудникам, обязаны вести учет исчисленных и уплаченных налогоплательщику доходов, исчислять, удерживать и перечислять налоги в налоговую инспекцию по месту своего учета. Такое же правило действует и в отношении дивидендов, которые компания выплачивает своим учредителям – физическим лицам.

Контроль над соблюдением законодательства о налогах и сборах с 2004 года возложен на Федеральную налоговую службу России. Свои функции ФНС России исполняет через систему территориальных органов.

Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами

Физические лица в России обязаны уплачивать налог на доходы физических лиц, транспортный налог, земельный налог, налог на имущество физических лиц. Кроме того, из начисленной заработной платы работника производятся обязательные отчисления в социальные страховые фонды – Пенсионный фонд

6 Налоговое право: Учебник / Под ред. С. Г. Пепеляева. – М.: Юристъ, 2003. – с. 21.

7 Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение. Учебное пособие, 3-е издание, переработанное и дополненное / Скрипниченко В. А. СПб.: Питер; М.: Издательский Дом БИНФА, 2010. – с. 9.

России, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и Федеральный фонд социального страхования. Из этих взносов формируются пенсия, оплата больничных листов и социальные пособия. Помимо этого физические лица несут бремя уплаты косвенных налогов – налога на добавленную стоимость и акцизов на алкоголь, табак и нефтепродукты. По некоторым оценкам, физические лица фактически уплачивают до 70% сумм косвенных налогов, поступающих в бюджет России.

Плательщиками налогов являются физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации. Это могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

При этом в зависимости от времени пребывания на территории России налогоплательщик получает статус налогового резидента или нерезидента.

Налоговым резидентом признается физическое лицо, которое пребывает на территории России не менее 183 календарных дней подряд в течение 12 следующих подряд месяцев. Таким образом, статус налогового резидента может быть присвоен гражданам иностранного государства, а российский гражданин может не иметь статуса резидента.

Основная налоговая нагрузка на население связана с уплатой налога на доходы физических лиц (НДФЛ). Объектом налогообложения у физических лиц является совокупный доход, полученный за год. С 2000 года в России действует плоская шкала налогообложения доходов физических лиц: это значит, что ставка налога одинакова для всех и не зависит от размера дохода. В то же время российским законодательством установлены разные ставки НДФЛ для разных видов доходов физических лиц.

Доходы физических лиц – налоговых резидентов – от трудовой деятельности облагаются НДФЛ по ставке 13%. Выигрыши и призы в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг облагаются НДФЛ по ставке 35%. Также по ставке 35% в некоторых случаях облагаются НДФЛ процентные

доходы по вкладам в российских банках и доходы в виде материальной выгоды.

Нерезиденты платят НДФЛ по ставке 13% с доходов от осуществления трудовой деятельности, 15% – с доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций и по ставке 30% со всех остальных видов доходов.

«С точки зрения налогообложения НДФЛ между резидентами и нерезидентами есть существенная разница. Так, налоговые резиденты уплачивают НДФЛ с доходов, полученных как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами. Нерезиденты уплачивают налог только с доходов, полученных от источников в Российской Федерации».⁸

Физические лица обязаны предоставлять в налоговые органы отчет о своих доходах помимо заработной платы по трудовому договору. Для этого заполняется налоговая декларация.

Декларацию о доходах в налоговый орган предоставляют:

1. физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, – по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;
2. нотариусы, адвокаты и другие лица, занимающиеся частной практикой, – по суммам доходов, полученных от такой деятельности;
3. физические лица – исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;
4. физические лица – исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;
5. физические лица – налоговые резиденты РФ, получающие доходы от ис-

⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, с посл. изм. и доп. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000.

- точников, находящихся за пределами РФ, – исходя из сумм таких доходов;
6. физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, – исходя из сумм таких доходов;
 7. физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других игр, – исходя из сумм таких выигрышей.

«Индивидуальные предприниматели занимают особое место среди плательщиков НДФЛ, поскольку, с одной стороны, являются самостоятельными плательщиками данного налога, а с другой – налоговыми агентами, то есть, уплачивают налог как с доходов, выплаченных другим гражданам (кроме предпринимателей), так и со своих доходов».⁹

Транспортный налог уплачивают физические лица, которые владеют транспортными средствами. Транспортное средство является объектом налогообложения. Налоговой базой для расчета налога на автомобили служит мощность двигателя.

Земельный налог уплачивают физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Налог на имущество физических лиц уплачивают физические лица, обладающие правом собственности на имущество в виде объектов недвижимости – жилых помещений (квартир, комнат), жилых домов, гаражей, машиномест в гаражах, дач и других зданий, строений, сооружений, помещений.

Налоговые вычеты и льготы и процедуры их получения

Льготы по налогам и сборам представляют собой возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере для отдельных категорий налогоплательщиков и плательщиков сборов.

НДФЛ не облагаются государственные социальные пособия и субсидии, предоставленные на основании положений федерального, регионального или местного законодательства и за счет средств соответствующих бюджетов, например, на оплату жилого помещения и коммунальных услуг. Также не облагаются НДФЛ пенсии и стипендии за исключением случаев, когда пенсии и стипендии выплачиваются организациями за их счет. НДФЛ не облагают алименты и доходы в денежной и натуральной формах, полученные в дар от близких родственников: родителей, детей, братьев и сестер, дедушек, бабушек и внуков. А доходы в виде наследства в принципе не облагаются НДФЛ, независимо от степени родства между наследником и наследодателем. Не облагаются НДФЛ процентные доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам. Полный перечень необлагаемых НДФЛ доходов включает около сотни вариантов и указан в ст. 217 главы 23 части второй Налогового кодекса РФ,

Российское законодательство предусматривает налоговые вычеты: из дохода физического лица, облагаемого налогом по ставке 13%, вычитается определенная сумма, с которой не взимается НДФЛ. Если доход облагается по ставке 13%, то, прежде чем рассчитывать налог, доход нужно уменьшить на сумму налоговых вычетов. В зависимости от того, что служит основанием для получения налоговых вычетов, они делятся на стандартные, профессиональные, социальные, имущественные и инвестиционные. Такие вычеты предоставляются только налоговым резидентам Российской Федерации.

Причем вернуть можно только реально уплаченный налог, а если налогоплательщик не платит НДФЛ, то получить вычет нельзя. Например, вычет не сможет получить неработающий пенсионер, безработный или предприниматель, который платит единый налог на вмененный доход либо использует упрощенную систему налогообложения, поскольку все они не платят НДФЛ.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам, которые относятся к числу основных полу-

9 Рахманова С. Ю. Актуально о НДФЛ. / М.: Бертон-Паблшинг, 2008. – с. 3

чателей социальных льгот. Кроме того, повсеместно распространен стандартный налоговый вычет для родителей, усыновителей или попечителей несовершеннолетних детей, а также для их супругов. За каждого ребенка из дохода физического лица вычитается определенная сумма, которая не подлежит налогообложению. Следует отметить, что по состоянию на 2017 год размеры стандартных налоговых вычетов представляли собой чисто символические суммы, от 500 до 3 тыс. рублей. Соответственно, сумма экономии на уплате налога составляет от 65 до 390 рублей. Исключение составляет вычет, который предусмотрен для родителей и усыновителей детей-инвалидов, – 12 тыс. рублей.

Для использования стандартного налогового вычета нужно подать заявление работодателю о подтверждении своего права на него. Если налогоплательщик не работает по найму, заявление нужно подать в налоговый орган вместе с декларацией о доходах.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются в сумме расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов от профессиональной деятельности без трудового договора с работодателем. Такими доходами Налоговый кодекс РФ признает:

1. доходы, полученные от предпринимательской деятельности;
2. доходы, полученные частнопрактикующими лицами (нотариусы, адвокаты и т. п.);
3. доходы, полученные от выполнения работ или оказания услуг по договорам гражданско-правового характера;
4. авторские вознаграждения, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов.
5. Чтобы реализовать право на профессиональный налоговый вычет, физическое лицо может подать декларацию о доходах и заявление на возврат излишне уплаченного налога. Также можно подать заявление налоговому агенту – источнику дохода, который при исчислении НДФЛ уменьшит налоговую базу на сумму понесенных расходов.

Социальные налоговые вычеты предоставляются в сумме, потраченной налогоплательщиком на благотворительность, образование и медицинские услуги – себе и своим детям. Эти вычеты предоставляются по факту расходов налогоплательщика с определенными ограничениями по сумме.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам в двух случаях:

1. при продаже имущества – недвижимости, транспортных средств, долей в предприятии;
2. при покупке жилья – в размере фактически произведенных расходов на строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, а также земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, или для индивидуального жилищного строительства.

В том числе имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на погашение процентов по займам и кредитам, израсходованным на строительство либо приобретение на территории Российской Федерации перечисленных объектов недвижимости, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) таких кредитов. Имущественный налоговый вычет на сумму дохода от продажи имущества предоставляется по факту получения дохода. Его размер будет равен полной сумме полученного дохода, если имущество находилось в собственности налогоплательщика не менее трех лет. Если имущество находилось в собственности меньше трех лет, сумма вычета будет ограничена – в 2017 году предельный размер такого вычета при продаже жилья и земельных участков, предназначенных для жилищного строительства, составлял 1 млн рублей, при продаже другого имущества – 250 тыс. рублей.

Имущественный налоговый вычет в сумме расходов на строительство

либо приобретение жилья предоставляется один раз в жизни. По состоянию на 2017 год максимальный лимит имущественного налогового вычета составлял 2 млн рублей на приобретение недвижимости и 3 млн рублей, если вычет включал расходы на проценты по займам или кредитам. Таким образом, налогоплательщик может вернуть уплаченный им налог на сумму 260 и 390 тыс. рублей соответственно.

Чтобы воспользоваться льготой в виде социальных и имущественных налоговых вычетов, налогоплательщик должен подать в налоговый орган декларацию о доходах, заявление о праве на налоговый вычет и возврате излишне уплаченного налога. Кроме того, надо предоставить в налоговый орган документы, подтверждающие право на вычет: это может быть договор на предоставление медицинских или образовательных услуг, договор купли-продажи, кредитный договор и справка о сумме уплаченных процентов. На основании этого заявления из бюджета перечисляют сумму, равную уплаченному налогу в пределах установленных лимитов.

Существует и другой вариант использования этой льготы: налогоплательщик может получить налоговый вычет через работодателя. В этом случае заявление о праве на налоговый вычет подают работодателю и вместо возврата налога из бюджета с налогоплательщика прекращают удерживать НДФЛ до тех пор, пока не исчерпается сумма вычета.

Инвестиционные налоговые вычеты дают право уменьшить облагаемый НДФЛ доход на сумму денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет (не более 400 тыс. рублей), и сумму дохода, полученного по операциям, которые учитываются на этом счете. Этот вычет предоставляется с обязательным условием, что налогоплательщик будет использовать индивидуальный инвестиционный счет не менее трех лет с момента заключения договора на его ведение.

Заявить о своем праве на инвестиционный налоговый вычет можно через на-

логового агента или подать декларацию о доходах и заявление на возврат излишне уплаченного налога.

Транспортный налог относится к региональным налогам, поэтому налоговые льготы и порядок их применения устанавливают как Налоговый кодекс РФ, так и законы субъектов Российской Федерации. Земельный налог и налог на имущество физических лиц относятся к местным налогам, поэтому налоговые льготы по ним и порядок их применения устанавливают нормативные правовые акты представительных органов муниципальных образований о налогах.

Льготы по транспортному и земельному налогу, налогу на имущество традиционно предоставляют таким категориям налогоплательщиков, как Герои Советского Союза, Герои Социалистического Труда, Герои Российской Федерации, обладатели государственных наград, инвалиды и ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды и ветераны боевых действий, инвалиды I и II групп, инвалиды с детства, родители и попечители детей-инвалидов, а также родители и попечители в многодетных семьях, граждане, подвергшиеся воздействию радиации вследствие экологических катастроф в Чернобыле, на реке Теча в Челябинской области и в Семипалатинске.

Налоговым кодексом РФ от уплаты налога на имущество физических лиц освобождены пенсионеры в отношении одного объекта по каждой категории имущества, облагаемого налогом. Все остальные могут использовать льготу, которая позволяет уменьшить общую площадь, которая служит налоговой базой: для жилых помещений на 20 квадратных метров на одного собственника, в отношении жилых домов – на 50 квадратных метров.

Подходы к освещению в СМИ темы налоговой дисциплины как основополагающего принципа финансовой модели развития общества

Между участниками налоговых отношений неизбежно возникает объективное противоречие. «С позиции государства налоги представляют собой

денежные доходы казны. С позиции налогоплательщика – это изъятие части его собственного дохода. Если государство заинтересованно в росте налоговых доходов, то налогоплательщик желает снижения налогового бремени».¹⁰

Это противоречие порождает проблему уклонения от уплаты налогов. В современной истории России массовый характер приобрела проблема так называемых «серых» зарплат, когда часть зарплаты работник получает официально, а другую часть, зачастую более существенную, получает «в конверте», из неучтенных средств. Работодатели занижают реальный размер зарплат, чтобы снизить бремя выплат страховых взносов в социальные фонды, которые представляют собой серьезную финансовую нагрузку – в 2017 году общая сумма страховых взносов составляла 30% от заработной платы работника. Помимо этого физические лица скрывают свои доходы от различных видов деятельности, уклоняясь от уплаты НДФЛ.

Проблема «серых» зарплат и способы ее решения обсуждаются в СМИ с девяностых годов XX века. Основными причинами уклонения физических лиц от уплаты НДФЛ считаются высокая налоговая нагрузка, правовой нигилизм, который сохраняется в обществе с эпохи перестройки, слабый контроль и недостаточно жесткие санкции за нарушение налогового законодательства в этой сфере. С точки зрения государства, теневой сектор создает недобросовестную конкуренцию законопослушным налогоплательщикам. Поэтому вывод зарплат «из тени» нужен не столько ради увеличения объема налоговых поступлений в бюджеты, сколько ради создания справедливых условий конкуренции в стране.

С позиции налогоплательщика «серые зарплаты» провоцируют произвол работодателя, который может в любой момент безнаказанно лишить работника существенной части заработка и отпуск-

ных. Кроме того, зарплаты «в конверте» лишают работника права на оплату больничных листов и начисления пенсии в соответствии с реальной величиной его заработка.

В последние годы СМИ проделали большую работу по информированию работников о том, как негативно скажется на размере их пенсии в будущем уклонение от уплаты НДФЛ и страховых взносов в социальные фонды. Также в СМИ регулярно публикуются материалы о том, куда можно обращаться за помощью, если работодатель занижает официальную зарплату.

Частью кампании по борьбе с «серыми» зарплатами выступают информационные материалы о результатах проверок и наказаниях работодателей, оптимизирующих налоговую нагрузку незаконными методами.

Важной работой СМИ по повышению налоговой дисциплины среди физических лиц стали ежегодные информационные кампании, в рамках которых сообщается, когда и кому необходимо подать декларацию о доходах физических лиц и заплатить налог. Аналогичным образом проводятся кампании по информированию физических лиц о необходимости уплатить транспортный налог, земельный налог и налог на имущество физических лиц с уточнением ставок и сроков уплаты налога.

Тенденции развития отечественной системы налогообложения

Система налогообложения в России с 1991 года претерпела радикальную перестройку. При социалистической плановой экономике налоговая система не играла важной роли в наполнении бюджета и регулировании экономических процессов. В шестидесятые годы в СССР была предпринята попытка снизить налоги с заработной платы рабочих и служащих вплоть до полной отмены.

«В период существования в России социалистической экономики было распространено мнение, что налоги с населения, и прежде всего подоходный налог с рабочих и служащих, не имеют политической и социальной почвы и не

10 Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение. Учебное пособие, 3-е издание, переработанное и дополненное / Скрипниченко В. А. СПб.: Питер; М.: Издательский Дом БИНФА, 2010. – с. 3.

слишком важны как источник бюджета. На самых разных уровнях предлагалось ограничиться взиманием в бюджет платежей с доходов организаций».¹¹

В 1991 году была учреждена Государственная налоговая служба России и сформировалась новая законодательная база по налогам и сборам. В 1998 году усиленные роли налоговой службы в стране ознаменовались созданием Министерства по налогам и сборам РФ.

В это время начался второй этап реформирования налоговой системы с учетом развития малого бизнеса в стране. Были разработаны специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения, система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Результат налоговых реформ 1998–2004 годов предпринимательское сообщество считает наилучшим вариантом налоговой системы. Однако в последующие годы в налоговое законодательство были внесены дополнения и изменения, которые, по мнению предпринимателей, значительно повысили налоговую нагрузку на малый бизнес. Предприятия на упрощенной системе налогообложения обязали платить налог на имущество, повысили тарифы страховых взносов в социальные фонды, ввели торговые сборы, систему транспортных сборов «Платон», в худшую сторону изменилась система кадастровой оценки недвижимости, от которой зависят ставки налога на имущество и арендные ставки.

Реформирование налоговой системы является постоянной темой энергичных дискуссий в обществе и в СМИ. И власти, и бизнес-сообщество, и общественные деятели сходятся в том, что от изменения существующей налоговой системы во многом зависит успех экономических преобразований в стране.

Основные направления налоговой политики на 2017–2019 годы разработаны Министерством финансов РФ и утверждены федеральным законом. В послании к Федеральному Собранию 1 декабря 2016 года Президент России Владимир

Путин указал, что основная цель перемен в области налоговой политики – стимулировать активность участников деловой сферы. А Министерство финансов РФ определило приоритетной задачей налоговой реформы достижение стабильного и предсказуемого уровня налоговой нагрузки.

Министр финансов Российской Федерации Антон Силуанов обозначил первоочередной задачей повышение собираемости налогов, вывод из тени доходов населения и бизнеса. Добиться этого предполагают стимулирующими мерами – за счет снижения фискальной нагрузки на фонд оплаты труда. Как показывает практика прошлых лет, эта мера производит ощутимый эффект: после снижения в 2005 году базовой ставки единого социального налога с 35,6% до 26% было отмечено значительное снижение доли теневой экономики. Инструментом борьбы с теневым сектором экономики должно стать расширение сферы применения безналичных расчетов и усиление надзора за использованием контрольно-кассовой техники в розничной сфере.

Одной из ключевых задач по реформированию существующей налоговой системы станет ее упорядочивание. В частности, правительству поручено создать реестр неналоговых платежей и выработать единые подходы к ним, упорядочить существующие фискальные льготы, сделать их адресными, отказаться от неэффективных инструментов.

Для стимулирования деятельности малого и среднего бизнеса планируется оптимизировать государственное регулирование: упростить налоговое администрирование, сократить налоговую и статистическую отчетность и систематизировать различные платежи в казну.

Также планируется совершенствовать систему налогообложения добычи нефти и порядок налогообложения НДС.

Опыт СМИ в поддержке законодательных инициатив в сфере налогообложения

Средства массовой информации традиционно относятся к любым нововведениям в налоговой сфере скептически

11 Налоговое право: Учебник / Под ред. С. Г. Пепеляева. – М.: Юристъ, 2003. – с. 18.

и в первую очередь ставят своей целью оценить все позитивные и негативные последствия для экономики и общества.

Безусловной поддержкой СМИ пользовались только законодательные инициативы, которые были однозначно позитивными для налогоплательщиков, как, например, отмена налога с продаж в 2004 году или снижение страховых взносов в социальные фонды для предпринимателей.

В 2014 году в СМИ развернулась кампания по информированию населения об изменении порядка расчета налога на имущество физических лиц: было объявлено, что вместо привычной инвентаризационной стоимости в 2016 году налог будут рассчитывать, исходя из кадастровой стоимости объекта недвижимости. Новый принцип декларировался как способ более справедливый, позволяющий повысить налоговую нагрузку на владельцев дорогой недвижимости.

Некоторые СМИ подогревали панические настроения, возникшие в обществе, и прогнозировали рост налога до неподъемной для населения величины. Однако большинство СМИ взвешенно подошли к этой теме, разъяснив на примерах, что размер налога для большинства изменится незначительно. Это помогло заметно снизить градус напряженности в обществе.

В 2015 году благодаря СМИ распространилась информация о появлении инвестиционного налогового вычета для владельцев индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС). Этот вид счетов и связанная с ним налоговая льгота были специально разработаны в рамках государственной политики по стимулированию инвестиционной активности населения. СМИ принадлежит большая заслуга в популяризации этого нового финансового продукта и преимуществ, которые получает инвестор, который управляет своим портфелем посредством ИИС.

Разбор материалов СМИ по теме лекции:

Интервью с директором департамента труда и социального развития Приморского края Лилией Лаврентьевой

вой «В Приморье зарплаты выходят «из тени» («Комсомольская правда», 02.08.2016) представляет собой типичный образец публикации в российских СМИ, посвященной проблеме уклонения от уплаты налогов с использованием «серых» зарплат – занижения официального размера заработной платы работника. Эта схема позволяет экономить средства фонда оплаты труда, поскольку занижение размера зарплаты позволяет пропорционально снизить размер налога на доходы физических лиц и страховых взносов в социальные фонды.

Оперативным поводом для этого материала и большинства публикаций аналогичного характера выступают результаты проверки работодателей контролирующими органами. В публикации рассказывается о том, какими путями выявляли правонарушителей и какие меры воздействия в отношении них были предприняты: «В ходе месячника по легализации трудовых отношений выявлены 1632 работника, с которыми не были заключены трудовые договоры. Из них 1602 человека уже трудоустроены официально. «Черный» список недобросовестных работодателей направлен в прокуратуру Приморского края. Им предстоит объяснить имеющиеся факты несоблюдения трудового, бюджетного и налогового законодательства. Выявлено 168 предприятий и организаций-нарушителей».

Традиционно в публикациях такого рода рассказывается о том, какой вред «серые» зарплаты наносят, в первую очередь, самому работнику, и куда он может пожаловаться на нарушение своих прав: «На сайте ГИС «Народный контроль» в разделе субъекта РФ нами добавлена категория «Неформальная занятость» (nk.primorsky.ru). Все сообщения граждан о работодателях, нарушающих трудовое законодательство, сразу же отслеживаются специалистами департамента. Кроме того, работу с анкетами по неформальной занятости никто не отменял. Мы заинтересованы в предоставленной гражданами любой объективной информации».

В этой публикации, как и в большинстве журналистских материалов такого

рода, подача материала, как правило, отличается сухим, канцелярским стилем изложения, перенасыщенностью цифровыми данными. Это затрудняет восприятие материала и снижает интерес читателя к публикации. В то же время разбивка текста на небольшие главки и яркие иллюстрации облегчают восприятие текста.

Источник: <http://www.crimea.kp.ru/daily/26563/3578851/>

Статья «Налоги на недвижимость будут расти, но пока россиянам удается экономить на льготах и вычетах» (Агентство экономической информации «Прайм», 13.02.2107) служит образцом типично журналистского материала информационно-разъяснительного характера, посвященного изменениям принципа расчета налога на имущество физических лиц в России.

Статья информирует читателей о значимых моментах, связанных с переходом от расчета налога на основе инвентаризационной стоимости к расчету на основе кадастровой стоимости недвижимости. В публикации подробно описываются льготы и вычеты, которыми могут воспользоваться собственники имущества при исчислении налога. Также рассказывается о проблемах, связанных с некорректным определением кадастровой стоимости недвижимости, и как можно ее оспорить в подобной ситуации.

Тема отличается высокой актуальностью, поскольку затрагивает подавляющее большинство населения. Хотя в целом полезные для читателя сведения изложены в доступной форме, стиль изложения монотонный, язык перенасыщен казенными оборотами, а визуально текст выглядит «слепым», потому что не имеет подзаголовков. «Льготы и вычеты сохранятся и после 2020 года. При этом сейчас вычеты распространяются на всех без исключения: для квартир это 20 кв. метров, для домов – 50 кв. метров, для комнат в коммуналках – 10 кв. метров. Благодаря вычетам московские налогоплательщики при уплате налога за 2015 года сэкономили более 2 млрд рублей или около 700 рублей каждый, отмечают в Департаменте».

При подготовке материалов на такие специфические темы, как налогообложение, следует учитывать, что объем свыше 2 тыс. знаков требует дробления на части и максимального использования приемов, облегчающих восприятие текста читателем: это может быть инфографика, а также врезки, иллюстрации.

Источник: <http://1prime.ru/articles/20170213/827148925.html>

Расширенная заметка на портале РБК «Голодец рассказала об обсуждении в правительстве прогрессивной шкалы НДФЛ» (Портал РБК, 21.11.2016) посвящена актуальной в российском обществе теме – дифференциации ставки налога на доходы физических лиц для разного уровня доходов.

Информационным поводом служит заявление вице-премьера Российской Федерации Ольги Голодец о том, что Правительство России прорабатывает вопрос о введении прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц. Уточняется, что изменение шкалы налогообложения рассматривается как способ преодоления бедности в стране.

Заметка содержит развернутый бэкграунд, который подробно описывает предысторию вопроса и официальные данные о размере номинальной заработной платы в стране. Описание состоит из пересказа заявлений государственных и общественных деятелей по поводу возможности перейти к прогрессивной шкале налогообложения физических лиц, также упоминается о том, что на рассмотрение Государственной Думы РФ внесен законопроект соответствующего содержания.

Подача и содержание материала полностью соответствуют всем требованиям жанра, позволяя читателям получить объективное представление о том, каковы перспективы введения прогрессивной шкалы налогообложения.

Источник: <http://www.rbc.ru/economics/21/11/2016/5832c3cc9a7947474f59f6b3>

Литература:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ с посл. изм. и доп. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 31. – ст. 3824.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ, с посл. изм. и доп. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2000. – № 32. – ст. 3340.
3. Закон РФ от 21.03.1991 № 943-1 (ред. от 03.07.2016) «О налоговых органах Российской Федерации». // Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1991. – № 15. – ст. 492.
4. Караваева И. В. Налоговое регулирование рыночной экономики: учебное пособие для вузов. – М.: Юнити-Дана, 2009. – 215 с.
5. Ахмадеев Р. Г., Косов М. Е. Налогообложение доходов и имущества физических лиц. Учебник. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 360 с.
6. Алисенов А. С. Налоговое стимулирование инноваций в экономике России. Монография. – М.: Проспект, 2016. – 128 с.
7. Ильичева М. Ю. Все о налогах (для частных лиц). – Ростов-на-Дону: Феникс, 2015. – 205 с.
8. Налоговое право: учебник / Под ред. Е. М. Ашмаринной. – М.: КНОРУС, 2016. – 294 с.
9. Майбуров, И. А. Теория и история налогообложения / И. А. Майбуров, Н. В. Ушак, М. Е. Косов. – 2 изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2010. – 423 с.
10. Рахманова С. Ю. Актуально о НДФЛ. – М.: Бератор-Паблишинг, 2008. – 192 с.
11. Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение. Учебное пособие, 3-е издание, переработанное и дополненное – СПб.: Питер; М.: Издательский Дом БИНФА, 2010. – 464 с.
12. Налоговое право: Учебник / Под ред. С. Г. Пепеляева. – М.: Юристъ, 2003. – 591 с.

Контрольные вопросы лекции:

1. В чем состоят основные функции налогов?
2. На какие два основных вида делятся налоги?
3. Какие налоги в России взимают с физических лиц?
4. Какие признаки определяют налог?
5. Кто из физических лиц обязан предоставлять декларацию о доходах в налоговый орган?
6. Перечислите виды налоговых вычетов.
7. Кто может получить налоговый вычет?
8. Какие льготы по налогам для физических лиц предусмотрены по налогу на имущество физических лиц?
9. Основное противоречие между участниками налоговых отношений.
10. В чем состоит проблема «серых» зарплат для государства и для налогоплательщика?

Методические рекомендации к лекции «Налогообложение физических лиц»

Предложенная тема является обязательной для изучения, поскольку в ходе ее изучения должны быть рассмотрены ключевые вопросы, связанные с налогообложением физических лиц, виды налогов с физических лиц, налоговый вычет, подходы к освещению СМИ проблематики налогообложения как системе перераспределения финансовых ресурсов в экономике.

Количество занятий по теме: 1.

Цель занятия – ознакомить студентов с основными видами налогообложения физических лиц, видами налоговых вычетов, ставками налогообложения, а также показать роль СМИ в повышении налоговой дисциплины граждан и поддержке законодательных инициатив в сфере налогообложения.

Ключевые понятия: налог, налогообложение, сбор, налогоплательщик, ставка налога, порядок исчисления налога, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая льгота, пеня по налогам, налоговый вычет, налоговая декларация, налоговый агент, транспортный налог, подоходный налог, налог на имущество, государственная пошлина, земельный налог.

Умения

В результате изучения данной темы студенты должны уметь:

- разбираться в системе налогообложения физических лиц;
- определять элементы налога;
- рассчитать сумму налога;
- использовать налоговые льготы и налоговые вычеты для снижения налоговой нагрузки;
- заполнять налоговую декларацию;
- определять сильные и слабые стороны публикаций СМИ в сфере налогообложения.

Базовые знания

В результате изучения данной темы студенты должны знать:

- каковы основные понятия, связанные с налогообложением физических лиц;
- что представляет собой налоговая база;
- каковы виды налогов с физических лиц;
- каковы виды налоговых ставок;
- что представляет собой налоговый вычет;
- каковы случаи выплаты налогового вычета;
- каковы основные подходы СМИ к освещению темы налоговой дисциплины граждан;
- каково значение СМИ в поддержании законодательных инициатив в сфере налогообложения.

Личностные характеристики и установки:

- усвоение основ налоговой дисциплины;
- усвоение прав и обязанностей налогоплательщика;
- закрепление навыков ответственного отношения к профессиональной деятельности;
- отношение к профессиональной деятельности как возможности повышения налоговой сознательности граждан;
- осознание ответственности СМИ за повышение реализации законодательных инициатив в сфере налогов.

Формы организации занятия

- аудиторное занятия (лекция);
- групповая форма работы – обсуждение публикаций;
- подготовка ответов на вопросы, выполняемая самостоятельно после занятия.

Аудиторные занятия (лекции), включающие в том числе рассмотрение примеров влияния СМИ на укрепление

налоговой дисциплины, а также информированности граждан об изменениях в налогообложении.

Описание хода занятия

1. В начале лекции можно обсудить со студентами, с какими видами налогов с физических лиц они уже сталкивались, какие налоги они уплачивали самостоятельно.
2. После объяснения материала по налоговым ставкам и их видам можно разделить слушателей на 2 группы и предложить одной группе выступить в пользу прогрессивного подоходного налога, другой – пропорционального. Время – 15 мин.
3. В конце занятия можно перейти к обсуждению 3 статей СМН. Разделите аудиторию на 3 группы. Каждой группе раздайте по статье. После прочтения статей студенты каждой группы должны оценить профессионализм раскрытия налоговой проблематики и озвучить выводы для остальной аудитории. Лектор в случае необходимости дает свои комментарии после выступления каждой группы. Время – 20 мин.

Формы текущей оценки

Преподаватель осуществляет текущий контроль, оценивая аудиторную работу студентов:

- активность в командной работе;
- активность при обсуждении статьи в командах.

Самостоятельная работа студентов оценивается после сдачи решенных задач на следующем занятии.

В ПРИМОРЬЕ ЗАРПЛАТЫ ВЫХОДЯТ «ИЗ ТЕНИ»

Более полутора тысяч человек официально оформились на работе по итогам месячника по легализации трудовых отношений.

«Комсомольская правда», 02.08.2016

Более полутора тысяч человек официально оформились на работе по итогам месячника по легализации трудовых отношений.

В Приморье ведется настойчивое противодействие не вполне честным работодателям, которые стремятся «оптимизировать» свои затраты, уклоняясь от налогов и обязательных взносов. На заседании межведомственной комиссии подвели итоги месячника по легализации трудовых отношений, прошедшего в регионе. О результатах проверок наш корреспондент побеседовала с **директором департамента труда и социального развития края Лилией Лаврентьевой.**

– **Лилия Фёдоровна, месячники по легализации трудовых отношений в Приморье проводятся регулярно. Растет ли сознательность работодателей, по вашим наблюдениям?**

– В сравнении с предыдущими месячниками результаты порадовали. Мы отметили высокий процент опрошенных граждан, работающих по трудовым договорам с оформлением трудовой книжки. Почти 76 процентов получают официальную заработную плату с прилагаемым пакетом социальных выплат.

Увеличение уровня перечисления страховых взносов, которые работодатель перечисляет из фонда оплаты труда, говорит о снижении уровня неформальной занятости в регионе.

За шесть месяцев 2016 года работодатели Приморья перечислили в Пенсионный фонд России 22 миллиарда рублей страховых взносов. Это на 1,6 миллиарда рублей больше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

– **Насколько активно ведется работа по борьбе с неформальной занятостью в муниципалитетах?**

– По состоянию на 20 июля 2016 года на территории Приморского края выявлено более 11,6 тысячи работников, с которыми трудовые договоры не заключались. Из них 11 365 человек уже оформили официально трудовые отношения. Достигнуты хорошие показатели работы в этом направлении в Арсеньеве, Спасске-Дальнем, Находке, Хорольском, Кавалеровском, Чугуевском, Анучинском, Яковлевском и Черниговском муниципальных районах. В то же время низкие показатели наблюдаются в Уссурийске, Ольгинском, Пограничном, Дальнереченском, Шкотовском муниципальных районах.

– **Какие меры принимаются в отношении работодателей, выплачивающих своим сотрудникам зарплату «в конвертах»?**

– В ходе месячника по легализации трудовых отношений выявлены 1632 работника, с которыми не были заключены трудовые договоры. Из них 1602 человека уже трудоустроены официально. «Черный» список недобросовестных работодателей направлен в прокуратуру Приморского края. Им предстоит объяснить имеющиеся факты несоблюдения трудового, бюджетного и налогового законодательства. Выявлено 168 предприятий и организаций – нарушителей.

– **Чем рискует работодатель, когда использует незаконную схему оплаты труда?**

– При выявлении недоплаты по страховым взносам на неуплаченные суммы начисляются пени, а также налагаются штрафные санкции. Кроме того, данный

факт является серьезным нарушением трудового законодательства, что может грозить административным наказанием. Нарушение трудового законодательства, в том числе в части минимального размера оплаты труда, сроков выплаты заработной платы, формы оплаты труда и других положений трудового законодательства, влечет штрафные санкции. В соответствии с Кодексом об административных нарушениях РФ юридическое лицо может полатиться суммами от 50 до 70 тысяч рублей.

– Как удалось вычислить слишком экономных руководителей, вряд ли они сами написали «явку с повинной»?

– В рамках мероприятий месячника был проведен социологический опрос по теме «Неформальная занятость». Рабочие группы, созданные при главах муниципальных образований края, собрали и обработали более 8,5 тысячи анкет. В основном среди участников анкетирования – граждане трудоспособного возраста, имеющие среднее профессиональное или высшее образование, работающие в сферах образования, транспорта, торговли, строительства, здравоохранения и оказания услуг населению. Особенно активное участие в опросе приняли владивостокцы и жители Спасского муниципального района. Анкетирование было анонимным, поэтому участники отвечали на вопросы объективно и открыто.

Чаще всего нарушения зафиксированы в сферах сельского хозяйства, строительства, гостиничного бизнеса, а также среди организаций, занимающихся обслуживанием автомобилей.

– Чем опасна «серая» зарплата для самих работников?

– «Серые» заработки поначалу незаметно, а со временем весьма болезнен-

но бьют по карману каждого из тех, кому платят, обходя закон. Соглашаясь с предложенными условиями оплаты труда, при которых лишь малая часть является легальной, работник рискует лишиться фактически заработанных денег в случае возникновения конфликтов с руководством. Недополученные выплаты в Фонд соцстраха – это низкий размер больничного, детских пособий, других выплат. То есть полное отсутствие социальных гарантий, предоставление которых регулируется на законодательном уровне. Получатель зарплаты «в конверте» теряет право на достойную пенсию, ведь отчисления в ПФР производятся на основании «белой» части зарплаты. Именно из этих отчислений складывается будущая пенсия работника. Работнику, получающему «на бумаге» небольшую заработную плату, может быть отказано в предоставлении кредита на крупную сумму или в оформлении ипотеки в банке, даже если «серая» часть его зарплаты гораздо больше «белой».

– Лилия Фёдоровна, в рамках прошедшего месячника у жителей Приморья была возможность пожаловаться на недобросовестного работодателя, заполнив анкету на сайте департамента труда и социальной защиты. А как сейчас можно защитить свои права?

– На сайте ГИС «Народный контроль» в разделе субъекта РФ нами добавлена категория «Неформальная занятость» (nkr.primorsky.ru). Все сообщения граждан о работодателях, нарушающих трудовое законодательство, сразу же отслеживаются специалистами департамента. Кроме того, работу с анкетами по неформальной занятости никто не отменял. Мы заинтересованы в предоставленной гражданами любой объективной информации.

НАЛОГИ НА НЕДВИЖИМОСТЬ БУДУТ РАСТИ, НО ПОКА РОССИЯНАМ УДАЕТСЯ ЭКОНОМИТЬ НА ЛЬГОТАХ И ВЫЧЕТАХ

Агентство экономической информации «Прайм», 13.02.2107

МОСКВА, 13 фев – ПРАЙМ, Наталья Карнова. Владение собственным жильем уже через три года будет обходиться дороже из-за изменения расчета налога на недвижимость. При этом налогообложение элитного жилья может еще больше подорожать. Но пока россиянам удастся сэкономить более 50% от суммы налога за счет понижающих коэффициентов, льгот и вычетов.

Глава Минфина Антон Силуанов предложил увеличить налоги на дорогостоящее имущество граждан. Как отметил министр в интервью Газете.ру, это поможет достигнуть большей социальной справедливости в России. В настоящее время в России уже действует дифференциация ставок налога на имущество физлиц в зависимости от стоимости облагаемой недвижимости. Так, для недвижимости стоимостью более 300 млн рублей, минимальная ставка налога составит 2% при базовой ставке для жилых помещений 0,1% от их кадастровой стоимости.

В любом случае, с 2020 года налоги неизбежно вырастут, потому что платить россиянам придется по полной с учетом кадастровой оценки стоимости жилья. Но пока действует переходный период – в 2016 году сумма налога была рассчитана с понижающим коэффициентом – 0,2. В следующие три года будут действовать коэффициенты 0,4, 0,6 и 0,8, и только на пятый год действия новых норм налогоплательщики заплатят полную сумму налога.

По данным сайта ФНС РФ, в 2017 году налогообложение недвижимости, исходя из кадастровой стоимости, осуществляется в 72 субъектах Российской Федерации. Остальные пока еще платят по-старому, исходя из расчета БТИ. При этом, по данным департамента экономической политики и развития столицы, москвичам удалось сэкономить более 4 млрд рублей на льготах и вычетах при уплате налога на имущество за 2015 год.

Льготы и вычеты сохранятся и после 2020 года. При этом сейчас вычеты распространяются на всех без исключения: для квартир это 20 кв. метров, для домов – 50 кв. метров, для комнат в коммуналках – 10 кв. метров. Благодаря вычетам московские налогоплательщики при уплате налога за 2015 года сэкономили более 2 млрд рублей или около 700 рублей каждый, отмечают в Департаменте. Льготы для тех, кто на них имеет право, также являются весомым дополнением: средний льготник недоплачивает государству около 1,4 тыс. рублей. Это более половины среднего платежа, который составляет 2,6 тысяч рублей в год.

Как отмечает партнер адвокатского бюро А2 Михаил Александров, вычеты распространяются на все помещение целиком, а не на каждого его собственника. Таким образом, стандартная «трешка» площадью около 70 кв. метров, которой владеют четверо, не выходит из-под налогообложения, как могло бы быть при применении 20-метрового вычета к каждому собственнику. Налог придется платить за вычетом этих 20 кв. метров, то есть за 50 кв. метров.

Вычет предоставляется по каждому объекту, даже если у налогоплательщика он не единственный, уточняет юрист консалтинговой группы «Дивиус» Юрий Афанасьев. То есть: с каждой квартиры ее владелец получит право на 20-метровый вычет, с каждого дома – на 50-метровый. При этом объединить вычеты для того, чтобы получить их с одной – более дорогой – жилплощади не получится.

Льготами по уплате налога существуют на федеральном и городском уровне. По данным департамента, только в Москве в настоящее время ими пользуется треть плательщиков налога на имущество, или более 1,6 млн человек. Общий объем таких льгот в Москве за 2015 год превысил 2 млрд рублей, или около 1400 рублей на человека, отмечают в столичном департаменте.

Полное освобождение от налога предоставляется пенсионерам и некоторым другим категориям населения. «Есть федеральные налоговые льготы (по ст.407 НК РФ): Герои Советского союза, инвалиды 1 и 2 групп, участники ВОВ, пенсионеры, военнослужащие. В Москве дополнительные льготы не установлены, однако они вполне могут быть в муниципальных образованиях», – рассказала старший юрист адвокатского бюро «Леонтьев и партнеры» Мария Волкова.

Юрист советует ознакомиться с льготами на местах, потому что они могут отличаться или устанавливаться в отношении определенных категорий на усмотрение местных властей. Так, уточняет Волкова, в Подмосковье в городах Королев и Краснознаменск льгота предоставляется детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей, в поселке Нахабино льгота в размере 50% от суммы налога предоставлена многодетным семьям, в Зарайске – 100%, а в Обухово льгота предоставлена добровольным пожарным.

Сэкономить на налоге можно и переоформив собственность квартиры на лицо из льготной категории. Льготники, которые до сих пор были вообще освобождены от уплаты налога на имущество физических лиц, при пересчете нового налога сохранят свои преференции в полном объеме, рассказала юрист BGP Litigation Наталия Юрченкова. «При этом, если раньше льготные категории граждан были вообще освобождены от уплаты налога на имущество физических лиц, то теперь сэкономить на налогах льготники смогут только за счет одного объекта недвижимости каждого вида: гараж или машино-место, дом или дача, квартира или комната», – добавила она.

Без уплаты налога льготник также может пользоваться помещением или сооружением, используемым в профессиональной деятельности, а также хозяйственным строением на участке под личное хозяйство. В зависимости от состава имущества иногда может быть выгодно «поменяться» объектами налогообложения, отмечает Александров. Практикуется также увеличение доли льготника за счет остальных собственников, если речь не идет о детских долях.

Кроме того, по словам Волковой, если у пенсионеров в общей собственности есть две квартиры, то каждый из них будет платить налог только с части одной из квартир. Если же те же две квартиры находятся в индивидуальной собственности пенсионеров по одной у каждого – то налог на имущество не выплачивается вовсе.

Заявление о предоставлении налоговой льготы и документ о праве на льготы, например пенсионное удостоверение, необходимо лично представить в налоговую инспекцию по месту нахождения имущества. Как отметила Юрченкова, если льгота по налогу на имущество была предоставлена, в соответствии с законом, по состоянию на 31 декабря 2014 года, то можно не предоставлять документы повторно.

«Если пенсионер является собственником нескольких объектов налогообложения одного вида, например, трех квартир, он до 1 ноября календарного года, являющегося периодом, начиная с которого применяется налоговая льгота, представляет в налоговый орган заявление с указанием объекта, в отношении которого будет применяться налоговая льгота», – добавила она.

Если уведомление не подать, налоговики должны будут выбрать льготный объект самостоятельно. По умолчанию это будет тот объект, по которому сумма налога больше. Однако выбрать его инспекторы смогут только при условии, что им известно о льготе – то есть если льготник принесил подтверждающие документы раньше, уточняет эксперт.

Кадастровая оценка, из которой теперь рассчитывается налог на недвижимость, должна проводиться по инициативе местных или региональных органов власти не реже одного раза в 5 лет и не чаще одного раза в 3 года. Затем выбирается оценщик – это может быть как частное, так и государственное учреждение. Налог рассчитывается по специальной математической формуле.

К примеру, уточняет Афанасьев, налог на квартиру площадью в 70 кв. метров с кадастровой стоимостью в 10 млн рублей с учетом действующего сейчас понижающего коэффициента составит около 4,5 тыс рублей.

Методика кадастровой оценки отличается от рыночной и включает много факторов. Так, цена зависит от площади, года постройки дома, его серии, расположения. Анализируется и цена похожих объектов. Однако такие особенности, как этаж, вид из окна, наличие рядом ТЭЦ, качество ремонта и стоимость отделочных материалов во внимание не принимаются. Во многих регионах оценка, сделанная до кризиса, устарела, так как рыночные цены упали. Получается, что люди платят налог, исходя из суммы, за которую продать квартиру невозможно. Поэтому появляются иски в суд или специальную комиссию. Для этого собственник квартиры может провести новую оценку за свой счет и, если полученная кадастровая оценка окажется ниже установленной ранее, уже обратиться для оспаривания в комиссию или в суд.

По данным Росреестра, в период с января по сентябрь 2016 года количество поданных в специально созданные комиссии заявлений о пересмотре кадастровой сто-

имости выросло в полтора раза и достигло 30 тысяч. Почти половина из них – 47% – были удовлетворены, и кадастровая стоимость недвижимости, которая является базой для расчета налога, была снижена. Как показывает статистика, суммарная величина кадастровой стоимости объектов недвижимости уменьшилась на 28,5% или почти на 600 млрд рублей.

Как отмечают юристы, оспорить кадастровую оценку можно, но это достаточно сложно и дорого. По их оценкам, процедура может обойтись в десятки, а то и сотни тысяч рублей. В итоге, отмечают они, получается, что овчинка не всегда стоит выделки. По данным департамента экономической политики и развития столицы, благодаря мерам социальной поддержки, а также тому, что 95% жилых объектов попадают под минимальные ставки 0,1% и 0,15%, средний налог на большинство квартир – до 60 кв. метров – за 2015 год составил 2600 рублей, или чуть более 200 рублей в месяц.

ГОЛОДЕЦ РАССКАЗАЛА ОБ ОБСУЖДЕНИИ В ПРАВИТЕЛЬСТВЕ ПРОГРЕССИВНОЙ ШКАЛЫ НДФЛ

В правительстве идет обсуждение по поводу изменения налога на доходы физических лиц, заявила вице-премьер Ольга Голодец. Для преодоления бедности, как она считает, нужно освободить бедных от уплаты НДФЛ

Агентство экономической информации «Прайм», 13.02.2107

Правительство России прорабатывает вопрос о введении прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц (НДФЛ), заявила журналистам вице-премьер Ольга Голодец, передает «РИА Новости». Эта мера позволит эффективно бороться с бедностью, добавляет ТАСС. «Интерфакс» сообщает, что Голодец поддерживает переход к прогрессивной шкале НДФЛ и эта мера обсуждается.

Дословно Голодец сказала следующее: «У нас сегодня идут обсуждения по поводу НДФЛ. И я считаю, что для преодоления бедности освобождение в нижней шкале от НДФЛ является одним из важнейших шагов. У нас эта мера просчитана, и мы ее на сегодняшний день обсуждаем» (цитата по «Интерфаксу»).

С 2001 года в России действует единая для всех налогоплательщиков плоская шкала НДФЛ со ставкой 13%. Вопрос о возвращении к прогрессивной ставке обсуждается, первые его поставили общественники и депутаты.

В июне 2016 года глава комиссии Общественной палаты России по социальной политике Владимир Слепак предложил Голодец отказаться от обложения НДФЛ доходов малоимущих россиян, что, по его мнению, должно дать «перспективу социального устройства безработным» и уменьшить «иждивенческие настроения в нашем обществе». В начале сентября в Госдуму был внесен проект закона о возвращении прогрессивной шкалы НДФЛ, предусматривающий кратное повышение ставки (авторами стали депутаты ЛДПР).

Выступая 17 ноября перед депутатами Госдумы от фракции КПРФ, министр финансов Антон Силуанов допускал возвращение к обсуждению прогрессивной ставки НДФЛ только после президентских выборов 2018 года. Президент Владимир Путин заявлял, что налоговую систему нельзя трогать до выборов.

«Считаем, что эта возможность может быть рассмотрена где-то после 2018 года, когда стабилизируется экономическая ситуация, когда мы приведем бюджет – и федеральный, и бюджеты регионов – уже в новое, устойчивое состояние, когда вот эти возможные уходы в тень будут минимизированы», – говорил Силуанов депутатам-коммунистам, уточняя, что в «нынешних особо сложных условиях» разговоры об увеличении ставок или изменении порядка взимания НДФЛ могут стимулировать уход зарплат в тень.

Ранее первый вице-премьер Игорь Шувалов также говорил, что изменение правил налогообложения доходов физических лиц могло бы стать «целесообразным» лишь после президентских выборов 2018 года, когда «закончится нынешний политический цикл».

В конце августа 2016 года «Ведомости» сообщали, что Минфин предложил обсудить несколько способов увеличить поступления в бюджет, в том числе за счет повышения налогов на прибыль, имущество организаций, НДС и НДФЛ.

По данным Росстата, номинальная зарплата среднего россиянина в октябре составляла 36,2 тыс. руб.