

Шогенова М.Х.
Shogenova M. H.

НОВОВВЕДЕНИЯ НДФЛ В РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКЕ
INNOVATIONS PIT IN RUSSIAN PRACTICE

В статье анализируются значительные изменения, произошедшие в налоговом и бухгалтерском законодательстве в части налога на доходы физических лиц (НДФЛ) в Российской Федерации в 2019 году, а также проблемы и перспективы совершенствования НДФЛ в Российской Федерации. В результате исследования выявлено, что НДФЛ в России следует реформировать, в результате чего в стране может быть достигнуто улучшение демографической и социальной обстановки, а также повышена легализация доходов. Следует сказать, что, несмотря на большое количество публикаций по вопросам налогообложения доходов физических лиц, остается востребованным комплексное научное исследование НДФЛ как инструмента социальной политики государства.

This article analyzes the significant changes that have occurred in tax and accounting legislation in terms of personal income tax (PIT) in the Russian Federation in 2019, as well as problems and prospects for improving personal income tax in the Russian Federation. Summing the results of the research, it was revealed that personal income tax in Russia should be reformed, as a result of which an improvement in the demographic and social situation in the country can be achieved, as well as increased income legalization. It should be said that, despite the large number of publications on the taxation of personal income, a comprehensive scientific study of personal income tax as an instrument of state social policy remains in demand.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц (НДФЛ), прогрессивная шкала, пропорциональная (плоская), налоговая ставка, налоговый кодекс РФ.

Key words: personal income tax (PIT), progressive scale, proportional (flat) tax rate, tax code of the Russian Federation.

Шогенова Марина Хасанбиевна – кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, ФГБОУ ВО Кабардино-Балкарский ГАУ, г. Нальчик
Тел. 8 928 708 05 01

E-mail: mari-shogenova@yandex.ru

Shogenova Marina Hasanbievna – candidate of economic sciences, Associate Professor of the Department of Economics, FSBEI HE Kabardino-Balkarian SAU, Nalchik

Тел. 8 928 708 05 01

E-mail: mari-shogenova@yandex.ru

Введение. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является неотъемлемой частью функционирования экономики любой страны. Экономическая сущность налога на доходы физических лиц заключается в определении роли и места этого вида налога в налоговой системе страны. Его доля в государственном бюджете напрямую зависит от уровня развития экономики. [2]

Подходный налог с населения связан с потреблением и может стимулировать потребление и уменьшать его. В связи с этим важнейшей проблемой подходного налогообложения является обеспечение оптимального баланса экономической эффективности и социальной справедливости этого налога. Поэтому нам нужны такие налоговые ставки, которые могут одновременно обеспечить наиболее справедливое перераспределение доходов и минимальную потерю интересов налогоплательщиков в налогообложении.

Важнейшим определяющим моментом налога на доходы физических лиц является то, что объектом налогообложения по данному налогу является именно тот доход, который фактически был получен налогоплательщиком.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – основной вид прямых налогов. Он рассчитывается как процент от общего дохода физических лиц за вычетом документально подтвержденных расходов в соответствии с действующим законодательством [4]. Существует три налоговые системы: пропорциональная (плоская), прогрессивная и регрессивная [2]. В России налог на доходы физических лиц облагается пропорциональной (плоской) шкалой налогообложения.

Исходя из перечня налоговых ставок Российской Федерации на доходы физических лиц, можно утверждать, что большинство взносов в федеральный уровень правительства отклоняются по ставке 13%. Россия с такой процентной ставкой входит в первую десятку европейских стран с минимальной ставкой подходного налога. Вместе с Казахстаном, Беларуссией, Литвой и Болгарией [5]. Существует мнение, что страны с сильной экономикой используют прогрессивную шкалу налогов. Примеры таких стран: США, Великобритания, Швеция, Дания, Франция, Испания, Канада, Германия, Китай и Израиль. В результате, за последние три года многие подняли вопрос о переходе России на прогрессивную шкалу подходного налога.

Вопрос о налоговых ставках НДФЛ является одним из самых обсуждаемых в России на протяжении последних лет. Варианты изменений предлагаются самые разные: от освобождения от налога лиц с невысоким уровнем доходов до введения прогрессивной шкалы, предусматривающей снижение ставки для малообеспеченных лиц и ее увеличение, дифференциацию для тех людей, поступления в адрес которых достигают значительных размеров. При этом предполагается, что у большей части населения доход по-прежнему будет облагаться по ставке 13%, хотя имело место и предложение о поднятии ее до 15%.

Власти завернули проект повышения ставки подоходного налога. В законопроекте предлагалось установить пониженное значение 5% для граждан с доходами меньше 100 тыс. руб. в год. Действующий тариф 13% предусматривался для тех, кто зарабатывает в год от 100 тыс. до 3 млн. руб.

По сути — это большинство граждан. Если работник получает от 3 до 10 млн. руб. в год, ставка составила бы 18%. И, наконец, для тех, кто зарабатывает более 10 млн. руб., ставка была анонсирована в 25%.

Ни один из проектов не дошел до обсуждения в Думе, поэтому в 2019 году по-прежнему действует единая ставка НДФЛ 13% со всех доходов граждан — налоговых резидентов РФ независимо от уровня их доходов.

По словам первого вице-премьера, министра финансов России Антона Силуанова было отмечено, что в ближайшие шесть лет нет смысла вносить какие-либо изменения в единую шкалу налогов. Тем не менее, дальнейший пересмотр все еще требуется. Он также подчеркнул, что плоская шкала может рассматриваться как конкурентное преимущество. Многие страны говорят, что они пытаются уменьшить дифференциацию, существующую между уровнями их прогрессивных шкал, согласно которым налог на доходы физических лиц облагается налогом. Он также указал, что необходимо поддерживать налоговую систему в стабильном состоянии. На данный момент налоговая служба делает хорошую работу, хорошая администрация присутствует, ее собирают. Люди знают, сколько они будут платить не

только сегодня, но и в ближайшие годы. Российским президентом было заявлено, что прогрессивная шкала НДФЛ может выглядеть справедливее с социальной точки зрения, однако ее применение приводит к сокрытию доходов, что не является целесообразным.

Сегодня необходимо реформировать российскую налоговую систему, разработать концепцию налогообложения доходов физических лиц с учетом международного опыта и специфики российской государственной системы.

Однако при реформировании подоходного налога необходимо учитывать тот факт, что этот налог является мощным рычагом влияния на уровень жизни населения страны, отражает социальную функцию налога на доходы физических лиц. Также налог на постоянной основе оказывает влияние на пополнение доходной части бюджетов разных уровней.

Использование этого предложения на практике требует ужесточения мер по контролю принципов формирования фонда заработной платы. После введения страховых взносов в 2011 году нагрузка на фонд заработной платы значительно возросла, что привело к выводу определенной части заработной платы в «тень», что позволило снизить налоговую базу по налогу на доходы физических лиц. Федеральная налоговая служба Российской Федерации планирует создать и развить рабочие группы (или комиссии) по надзору за легализацией налогооблагаемой базы на предприятиях, в том числе убыточных, и активно привлекать к этой работе государственные органы Российской Федерации.

Первое, на что следует обратить внимание при проверке такой организации, это уровень заработной платы в данном секторе экономики субъекта Российской Федерации. Средняя заработная плата не должна быть ниже средней по экономическому сектору основного вида деятельности налогоплательщика.

Следующим этапом развития подоходного налогообложения станет повышение заинтересованности работающего населения в прозрачности средств, которые идут на оплату их работы или оказанных услуг. Другими

словами, если человек хочет получить кредит, банковскую гарантию, налоговые вычеты по НДФЛ на лечение или покупку жилья, он должен заполнить справку в форме 2 - «НДФЛ», которая подтверждает фактические доходы.

Результаты исследования. С 2019 года вступает в силу большое количество изменений и дополнений в налоговом и бухгалтерском законодательстве. Мы приведем небольшой обзор наиболее важных изменений по налогу на доходы физических лиц, которые следует учитывать при работе в 2019 году.

Новая форма справки 2-НДФЛ

С 1 января 2019 года действуют новые формы (Приказ ФНС от 02.10.2018 № ММВ-7-11/566):

- справки 2-НДФЛ;
- справки, которые налоговый агент выдает работникам и другим физлицам о выплаченных доходах;
- реестр сведений о доходах физических лиц;
- сообщения о невозможности удержать налог.

Если коротко, то новая форма справки 2-НДФЛ учитывает поправки в НК РФ, внесенные Федеральным законом от 02.05.2015 № 113-ФЗ, которые исключили возможность представления 2-НДФЛ на электронных носителях.

Также новая справка учитывает поправки, внесенные в НК РФ Федеральным законом от 27.11.2017 № 335-ФЗ, которые установили возможность представления правопреемниками налогового агента сведений о доходах физических лиц.

Новая форма 2-НДФЛ должна применяться, начиная с представления сведений о доходах физических лиц за 2018 год.

Новая форма декларации 3-НДФЛ

С 1 января 2019 года также действует новая форма декларации 3-НДФЛ. Она сдается с отчетности за 2018 год. Основание: Приказ ФНС от 03.10.2018 № ММВ-7-11/569.

Заметим, что новая форма декларации 3-НДФЛ существенно упрощена. Так, например, бланк обновленной декларации состоит из 13 страниц вместо 20.

Также в новой форме декларации 3-НДФЛ изменен состав листов, включающих расчет различных доходов и налоговых вычетов.

Вместо буквенного обозначения таких листов введена нумерация приложений. Всего новая декларация включает 2 раздела и 8 приложений.

Освобождение от штрафа для добросовестных НДФЛ

В НК РФ внесено дополнение, согласно которому налоговый агент освобождается от ответственности в случае, если:

- расчет представлен в установленный срок;
- в расчете корректно отражены необходимые сведения и отсутствуют ошибки, приводящие к занижению суммы налога;
- налоговым агентом самостоятельно перечислены сумма налога и соответствующие пени до момента, когда ему стало известно об обнаружении налоговым органом факта несвоевременного перечисления суммы налога или о назначении выездной налоговой проверки.

Основание: Федеральный закон от 27.12.2018 № 546-ФЗ (действует с 28 января 2019 года).

Выплаты учредителям, покидающим организацию, приравнивали к дивидендам.

С 1 января 2019 года доходы, выплачиваемые учредителю при выходе из компании, будут считаться дивидендами для целей налогообложения. Основание: Федеральный закон от 27.11.2018 № 424-ФЗ.

Статья 208 НК РФ с 2019 года предусматривает: к дивидендам для целей НДФЛ приравниваются суммы денежных средств, стоимость имущества (имущественных прав), которые получены акционером (участником) российской организации при выходе (выбытии) из организации (в том числе иностранной).

Речь идет не обо всей сумме, полученной учредителем, а о сумме, превышающей расходы соответствующего акционера (участника) на приобретение акций (долей, паев) организации.

Такой же подход устанавливается и при распределении имущества ликвидируемой организации между ее акционерами или участниками.

Отметим, что при ликвидации участник, получивший доход, должен будет исчислять налог на прибыль самостоятельно по ставкам, установленным для дивидендов.

До 2019 года названные выплаты не считались дивидендами для целей НДФЛ.

Ставка НДФЛ с дивидендов зависит от налогового резидентства гражданина, который их получает (п. п. 1, 3 ст. 224 НК РФ):

- 13%, если гражданин – налоговый резидент РФ;
- 15%, если гражданин – нерезидент РФ. Отметим, что данная ставка применяется, если иные ставки не установлены в соглашениях об избежании двойного налогообложения с иностранными государствами (ст. 7 НК РФ).

Доходы от сдачи макулатуры освободили от НДФЛ

С 1 января 2019 года доходы от продажи макулатуры, которая образуется в быту у граждан, не облагаются НДФЛ. Основание: Закон от 03.07.2018 № 179-ФЗ.

Организации и предприниматели, которые покупают у граждан макулатуру, не являются налоговыми агентами по НДФЛ для сдатчиков макулатуры. То есть, по сути, макулатура полностью выведена из налогообложения налогом на доходы физических лиц.

Собственникам квартир и автомобилей предоставили новую льготу по НДФЛ

С 1 января 2019 года доходы от продажи жилых помещений и автомобилей, используемых в предпринимательстве, освободили от НДФЛ. Основание: Федеральный закон от 27.11.2018 № 425-ФЗ.

Суть в следующем: пункт 17.1 статьи 217 НК РФ освобождает от НДФЛ доходы от продажи недвижимости после 5 лет владения и доходы от продажи иного имущества после 3-х лет владения. Однако до 2019 года эта льгота не касалась доходов от продажи имущества, используемого физическим лицом в предпринимательской деятельности. Например, использование квартиры, помещения или автомобиля в бизнесе обязывало собственника платить НДФЛ при продаже при любом сроке владения.

С 2019 года указанное ограничение на льготу не распространяется на продажу жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или долей в них, а также транспортных средств. То есть, использование перечисленного имущества в бизнесе с 2019 года не лишает собственника права на освобождение от НДФЛ доходов от его продажи.

Обложение НДФЛ доходов от продажи облигаций

С 1 января 2019 года расходы на приобретение облигаций в иностранной валюте пересчитываются в рублях по курсу Банка России (ЦБ РФ) на дату получения доходов от реализации облигаций. Основание: Федеральный закон от 19.07.2018 № 200-ФЗ.

Новые нормы устанавливают, что расходы на эти облигации пересчитываются в рублях не по тому курсу, который действовал на момент их покупки, а по курсу, действующему на момент продажи облигаций,. То есть – на момент получения дохода.

Вывод: НДФЛ с доходов от реализации таких облигаций с 2019 года не будет зависеть от изменения курса рубля за время от приобретения до продажи облигаций.

Благотворителями предоставляется повышенный вычет по НДФЛ

Меценатам разрешили уменьшать НДФЛ на социальный вычет. Речь идет о компаниях и гражданах, оказавших финансовую поддержку государственным и муниципальным учреждениям культуры. Основание: Федеральный закон от 27.11.2018 № 426-ФЗ.

Поправки в статью 219 НК РФ дают регионам право устанавливать повышенный размер социального вычета, если налогоплательщик направил пожертвования в государственные и муниципальные учреждения культуры. Сумма социального вычета для таких лиц может составить до 30% от общей суммы доходов.

Напомним, для остальных пожертвований вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% от суммы дохода налогоплательщика.

Повысили НДФЛ для иностранцев с патентом

На сумму НДФЛ, который иностранец заплатил за патент, работодатели уменьшают налог работника. Аванс по НДФЛ, который платят иностранцы за патент, корректируется на коэффициент-дефлятор. Коэффициент с 2019 года увеличился с 1,686 до 1,729. Поэтому иностранец заплатит в месяц за патент минимум 2074,8 руб. (1200 руб. × 1,729). В каждом субъекте эту сумму власти корректируют на региональный коэффициент. Например, в Республике Марий Эл с учетом регионального коэффициента 1,84, авансовый платеж в 2019 году составит 3817,63 руб. (1200 руб. × 1,729 × 1,84).

Нерезидентов РФ освободили от НДФЛ при продаже имущества после минимального срока владения

С 1 января 2019 года нерезиденты РФ перестанут платить НДФЛ при продаже имущества, находившегося в собственности более 3-х и 5 лет – то есть минимального срока владения.

Таким образом, выравнены правила налогообложения при продаже имущества для резидентов и нерезидентов РФ.

По общему правилу при продаже имущества, находившегося в собственности более минимального срока владения, физические лица-резиденты РФ освобождены от уплаты НДФЛ. В отношении недвижимости (квартир, комнат и т. д.) такой срок составляет 3 года или 5 лет в зависимости

от условий возникновения права собственности на них, а в отношении иного имущества (транспортных средств, гаражей и т. д.) – 3 года.

С 01.01.2019 ограничения по налоговому статусу физического лица отменяются.

Если же имущество продано ранее предельного срока, то доход от его продажи облагается НДФЛ. Ставка для нерезидентов составляет 30%, а для резидентов – 13%.

Область применения результатов. Результаты проведенных исследований будут полезны как экономистам так и бухгалтерам.

Выводы. Таким образом, нововведения в учете заработной платы в части НДФЛ в 2019 г. коснутся практически каждого работающего. Изменения внесены Законом от 27.11.2018 № 424-ФЗ.

Бухгалтерам необходимо будет своевременно провести все расчеты, изучить трудовые документы и внести изменения в них, при необходимости заключить дополнительные соглашения с персоналом.

Литература

1. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» от 27.11.2018 N 424-ФЗ (последняя редакция).
2. Электронный ресурс - <https://znaybiz.ru/news/siluanov-rasskazal-o-peremenax-v-ndfl-v-blizhajshie-shest-let.html>.
3. Электронный ресурс - <https://znaybiz.ru/news/sobyanin-rasskazal-o-vvedenii-progressivnoj-shkaly-ndfl.html>.
4. Электронный ресурс - <https://znaybiz.ru/news/sobyanin-rasskazal-o-vvedenii-progressivnoj-shkaly-ndfl.html>.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 н 117-ФЗ (ред. от 28.12.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2018) // СПС Консультант плюс.
6. *Чариков В.С.* Прогрессивная шкала налогообложения на доходы физических лиц в современной России, преимущества и недостатки введения // Современные исследования. 2018. № 2 (6)

References

1. Federal'nyy zakon «O vnesenii izmeneniy v chasti pervuyu i vtoruyu Nalogovogo kodeksa Rossiyskoy Federatsii i otdel'nyye zakonodatel'nyye akty Rossiyskoy Federatsii o nalogakh i sborakh» ot 27.11.2018 N 424-FZ (poslednyaya redaktsiya).
2. Elektronnyy resurs - <https://znaybiz.ru/news/siluanov-rasskazal-o-peremenax-v-ndfl-v-blizhajshie-shest-let.html>.
3. Elektronnyy resurs - <https://znaybiz.ru/news/sobyanin-rasskazal-o-vvedenii-progressivnoj-shkaly-ndfl.html>.

4. Elektronnyy resurs - <https://znaybiz.ru/news/sobyanin-rasskazal-o-vvedenii-progressivnoj-shkaly-ndfl.html>.
5. Nalogovyy kodeks Rossiyskoy Federatsii ot 05.08.2000 n 117-FZ (red. ot 28.12.2017) (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.01.2018) // SPS Konsul'tant plyus
6. *Charikov V.S.* Progressivnaya shkala nalogooblozheniya na dokhod fizicheskikh lits v sovremennoy Rossii, preimushchestva i nedostatki vvedeniya // *Sovremennyye issledovaniya*. 2018. № 2 (6)