

Секция «Социально-экономическая стратегия развития России в XXI веке: теория и практика»

**Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент реализации принципа справедливого налогообложения**

**Научный руководитель – Луныкова Наталья Автандиловна**

***Ванькаева Булгн Карловна***

*Студент (бакалавр)*

Финансовый университет, Финансово-экономический факультет, Москва, Россия

*E-mail: bulgn.vankaeva@bk.ru*

Актуальность темы обусловлена массовостью и всеобщей обязанностью уплаты подоходного налога (НДФЛ). Поступления в бюджет от данного фискального инструмента составили 2 281,0 млрд. рублей по данным 2018 года (4 место) [6]. Для уменьшения налогового бремени по данному налогу законодательством РФ предоставляются налоговые вычеты (НВ). С помощью них реализуется принцип справедливого налогообложения, являющийся одним из приоритетных целей построения современного налогообложения.

Данные налоговые вычеты можно применять только в отношении налогоплательщиков РФ, применяющих классическую ставку в 13% [5].

Целью работы является изучение реализации принципа справедливого налогообложения посредством применения налоговых вычетов по НДФЛ. Для достижения поставленной цели необходимо выполнить следующие задачи:

1. изучить теоретические основы налоговых вычетов по НДФЛ;
2. рассмотреть зарубежную практику по налоговым вычетам налога с доходов физических лиц;
3. проанализировать принцип справедливого налогообложения в пределах налоговых вычетов по НДФЛ в РФ.

Объектом исследования являются налоговые вычеты по НДФЛ.

Предметом исследования является предоставление НВ по НДФЛ в рамках осуществления принципа справедливого налогообложения.

Данная исследовательская работа написана на основе метода изучения и анализа статей и нормативно правовых актов, посвященных налоговым вычетам по НДФЛ. Также использовались методы финансового анализа, а именно горизонтальный анализ, анализ относительных показателей, факторный анализ, а также методы сравнительного анализа.

В соответствии со статьей 7 Конституции РФ российское государство является социальным. Кроме прочего это означает, что государство поддерживает благоприятный климат для свободного развития человека и достойной жизни [4].

В п.1 статье 3 НК РФ говорится о том, что законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. Налогоплательщики должны уплачивать только налоги и сборы, прописанные в законе и при этом должны быть способны уплатить налог. [5].

Законодательство РФ предусматривает налоговые вычеты по НДФЛ. Среди них самым популярным является стандартный вычет. Суммы по вычету в пп1 п.1 ст. 218 составляет 3 000 рублей, а по пп.2 п.1 ст.218 НК РФ - 500 рублей [1]. Размер последнего вычета является довольно незначительным, справедливо было бы его увеличить, так как люди, входящие в список получающих этот вычет, внесли немалый вклад в общественное благосостояние, порой жертвуя своим здоровьем и безопасностью.

Стандартный налоговый вычет на детей рассматривается в виде компенсации расходов налогоплательщика. По сравнению с началом первого десятилетия 2000 года данные

налоговые вычеты изменились с 300 рублей вне зависимости от последовательности рождения ребенка до градации детей по очередности: на первого и второго - 1400 рублей, и следующих - 3000 рублей [8]. Это положительный аспект. Однако с течением времени росла инфляция, а значит расходы на содержание ребенка увеличивались. По заложенному принципу предоставленный налоговый вычет должен покрывать или как минимум сглаживать эффект от произведенных расходов. Но существующие на данный момент налоговые вычеты не дают в полной мере нужного результата. На содержание одного несовершеннолетнего ребенка в месяц уходит как минимум 10 тыс. рублей. Такой налоговый вычет как 1400 рублей совершенно не компенсирует те расходы, которые были затрачены на ребенка.

РФ также предоставляет социальные налоговые вычеты на обучение и лечение. В нашей стране около 4,2 миллионов студентов [7]. Больше половины из них учатся на платной основе.

Наибольший размер социального налогового вычета на обучение составляет 50 тыс. рублей. Однако современное платное обучение в ВУЗах с хорошей репутацией стоит недешево (см. таблицу 1). Налоговый вычет в размере 50 тыс. рублей не компенсирует в полном объеме расходы на обучение, потому что его величина в среднем в 7 раз меньше, чем современная стоимость обучения в ВУЗах.

Механизм предоставления налоговых вычетов по НДФЛ в России выстроен достаточно хорошо. Налоговые вычеты предоставляются по разным основаниям [2].

Что же касается зарубежного опыта, в большинстве развитых стран действует прогрессивная шкала налогообложения, есть необлагаемый налоговый минимум. Также существует огромный спектр налоговых вычетов, которые реально покрывают расходы налогоплательщиков, реализуя, таким образом, принцип справедливости налогообложения в полной мере [3].

Подведя итог, можно сказать: налоговая система должна решать не только фискальные задачи. Она не должна резко снижать благосостояние граждан. Главный приоритет - повышение эффективности применения принципа справедливого налогообложения, одними из важных инструментов которого являются налоговые вычеты. Необходимо пересмотреть величину налоговых вычетов по НДФЛ, потому что они не соответствуют реальному времени.

### Источники и литература

- 1) 1. Казьмин А.Г., Свиридова М.И., Шевченко В.А. Налоговые вычеты по НДФЛ: текущее состояние // Финансовый вестник. 2017. № 3 (38). С 45-50
- 2) 2. Конкина П.А., Гладкова С.Б. О совершенствовании применения налоговых вычетов по НДФЛ в контексте реализации принципа справедливости в налогообложении // Экономическая безопасность личности, общества, государства: проблемы и пути обеспечения. 2018. С 382-386
- 3) 3. Vincent Touzé, Impôt sur le revenu et prélèvement à la source: les enjeux du débat, OFCE Blog. 2017
- 4) 4. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года: <http://www.consultant.ru>
- 5) 5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 № 146-ФЗ, часть вторая от 5 августа 2000 № 117-ФЗ) <http://www.consultant.ru>
- 6) 6. Федеральная налоговая служба // Налоговая аналитика: <https://analytic.nalog.ru>

- 7) 7. Федеральная служба государственной статистики: <http://www.gks.ru>  
8) 8. Федеральный закон от 07.07.2003 №105-ФЗ О внесении изменений в статью 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации: <http://kremlin.ru>

### Иллюстрации

Аббревиатура ВУЗа	Максимальная стоимость обучения тыс. руб.	Минимальная стоимость обучения тыс. руб.
ФУ(Фин университет)	440	300
ВШЭ	770	450
МГИМО	522	520
МГУ	490	470
РАНХиГС	380	300

**Рис. 1.** Таблица 1 Сравнительная таблица по уровню стоимости обучения за год в ВУЗах по направлению «Экономика» бакалавриат очная форма обучения на 2019-2020 гг. (сост. автором).