

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

1.1. РИСКИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ

Бондарева Н.А., к.э.н., доцент, кафедра «Оценочная деятельность и корпоративные финансы»;
Конищев Е.В., старший преподаватель кафедры «Бухгалтерский учет и налогообложение»;
Плясова С.В., к.э.н., доцент кафедры «Оценочная деятельность и корпоративные финансы»

Университет «Синергия», г. Москва

Предмет. Кризисные явления в экономике, политическая ситуация наложенных на Российскую Федерацию санкций способствуют активизации мер государства по привлечению инвестиций, усилению налоговой нагрузки на физических и юридических лиц, расширению ответственности региональных органов власти. В этих условиях возрастает роль налоговых вычетов, их функций, механизма и рисков их применения, которые должны способствовать решению поставленных задач: привлечь инвестиции, расширить налоговое льготирование, уменьшить налоговое бремя налогоплательщиков.

Цель. Авторская интерпретация функций налоговых вычетов, применяемых физическими и юридическими лицами на современном этапе, ведущая к возникновению определенных рисков налогоплательщиков, органов налогового контроля, региональных бюджетов.

Методология. Обоснованность, достоверность и аргументация рекомендаций обеспечиваются использованием нормативного и комплексного подходов к исследованию функций налоговых вычетов, общенаучного и функционально-структурного анализа, наблюдения, классификации; инструментальных приемов группировки, сравнения и обобщения, эволюционного и динамического анализа.

Результаты. Наряду с увеличением количества налоговых вычетов изменяются их функции, структура, механизм применения. В статье рассмотрены проблемы применения налоговых вычетов в части их функций. Налоговые вычеты приобретают экономическую сущность, затрагивая методологию их расчета, которые ведут к возникновению рисков уменьшения доходов налогоплательщиков, увеличения расходов на налоговое администрирование, снижения доходов бюджетов регионов. Поэтому предложен комплекс мер и рекомендаций, направленных на изменение методологии расчета налоговых вычетов, обоснованы прикладные методические положения по исчислению налоговых вычетов.

Выводы. В налогообложении физических и юридических лиц необходимо руководствоваться таким механизмом предоставления налоговых вычетов, который бы учитывал справедливость налогообложения, облегчая налоговое бремя, оптимизировал экономику государства.

Литература

1. Алиев Б.Х. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц в контексте реализации принципа справедливости налогообложения [Текст] / Б.Х. Алиев, Н.М. Мусаев // *Фундаментальные исследования*. – 2018. – №6. – С. 46-50.
2. Ахмадеев Р.Г. Справедливый принцип прогрессивной шкалы по налогу на доходы [Текст] / Р.Г. Ахмадеев, М.Е. Косов // *Финансы и кредит*. – 2015. – №43. – С. 15-25.
3. Балынин И.В. Введение прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации в контексте обеспечения социальной справедливости [Текст] / И.В. Балынин // *Финансы и кредит*. – 2016. – №31. – С. 15-31.
4. Брызгалин А.В. *Налоги и налоговое право* [Текст] : учеб. пособие / А.В. Брызгалин. – М. : Аналитик-пресс, 2011. – 608 с.
5. Ведомости [Электронный ресурс]. URL : <http://www.vedomosti.ru>
6. Гладышева Т. Россияне сэкономят на налогах 182 млрд рублей [Электронный ресурс] / Татьяна Гладышева // *Известия*. – 2018. – 9 апр. URL : <https://iz.ru/728765/tatiana-gladyшева/rossiiane-sekonomili-na-nalogakh-182-mld-rublei>
7. Греков И.Е. О несостоятельности доводов сторонников плоской шкалы налога на доходы физических лиц [Текст] / И.Е. Греков, О.В. Сенина // *Финансы и кредит*. – 2015. – №30. – С. 18-28.
8. Давлетшин Т.Г. Реформирование налоговой системы России: проблемы и решения [Текст] / Т.Г. Давлетшин // *Международ. бух. учет*. – 2017. – №22. – С. 1930-1943.
9. Давлетшин Т.Г. Реформирование налоговой системы России: проблемы и решения [Текст] / Т.Г. Давлетшин // *Финансы и кредит*. – 2018. – №2. – С. 465-488.
10. Деревенских М.Н. Повышение роли имущественного налогообложения в формировании региональных бюджетов в Российской Федерации [Текст] / М.Н. Деревенских // *Финансы и кредит*. – 2015. – №5. – С. 41-50.
11. Деревянкина А.С. и др. Правовое регулирование представления налоговых вычетов по НДФЛ [Текст] / А.С. Деревянкина, Ю.П. Каширина, Н.П. Семейкина // *Территория науки*. – 2018. – С. 165.
12. Дюжов А.В. Мир налоговых вычетов [Текст] / А.В. Дюжов // *Статистика и экономика*. – 2015. – №5.
13. Едророва В.Н. Методологические и практические проблемы формирования налоговой обязанности по налогу на доходы физических лиц, выявляемые при налоговом консультировании [Текст] В.Н. Едророва, А.В. Телегус // *Финансы и кредит*. – 2017. – №19. – С. 27-38.
14. Еременко Е.А. К вопросу о совершенствовании системы налоговых вычетов по НДФЛ в контексте реализации справедливости в налогообложении [Текст] / Е.А. Еременко // *ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика*. – 2017. – №2. – С. 104-109.
15. Ермакова Э.Р. Обобщение опыта зарубежных стран в области перераспределительной политики [Текст] / Э.Р. Ермакова // *Финансы и кредит*. – 2018. – №7. – С. 1533-1546.
16. Жарова Е.Н. Особенности налогового стимулирования отдельных групп инновационно активных предприятий в Российской Федерации [Текст] / Е.Н. Жарова // *Финансы и кредит*. – 2015. – №27. – С. 48-58.
17. Исмагилова М.А. Налоговые вычеты в Российской Федерации: сущность и проблемы их применения [Текст] / М.А. Исмагилова, М.И. Самотканова // *Экономика, государство, общество* : электронный ж-л. URL : <http://ego.uara.ru/en/issue/2016/04/15/>
18. Медня Д.Ю. Особенности определения категории налоговых расходов в процессе оценки бюджетной эффективности действующих налоговых льгот субъекта Российской Федерации [Текст] / Д.Ю. Медня // *Финансы и кредит*. – 2018. – №10. – С. 2399-2408.
19. Мельникова Н.П. Риски перехода от НДФЛ к прогрессивному подоходному налогообложению физических лиц: теоретические и практические аспекты [Текст] / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // *Проблемы анализа и риска*. – 2017. – Т. 14 ; №4. – С. 24-35.
20. Муравьева Н.Н. Направления развития социально ориентированного подоходного налогообложения граждан в России [Текст] / Н.Н. Муравьева // *Финансы и кредит*. – 2015. – №19. – С. 46-47.

21. Недосекова Е.С. Финансово-правовая природа и функции налоговых вычетов. Проблемы и перспективы юриспруденции в современных условиях [Электронный ресурс] / Е.С. Недосекова // Сб. науч. тр. по итогам междунар. науч.-практ. конф. (Казань, 2014). URL : [http://izron.ru/articles/problemy-i-perspektivy-yurisprudentsii-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-/](http://izron.ru/articles/problemy-i-perspektivy-yurisprudentsii-v-sovremennykh-usloviyakh-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam/)
22. Нестеренко И.Ю. Налоговые льготы: практика применения и экономическая оценка [Текст] / И.Ю. Нестеренко // Финансы и кредит. – 2015. – №1. – С. 29-39.
23. Особенности налоговой системы Германии [Электронный ресурс]. URL : <https://migrant.guru/germaniya/osobennosti-nalogovoy-sistemy>.
24. Пирова Р.Н. Правовое регулирование налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц [Текст] / Р.Н. Пирова // Евразийский юрид. ж-л. – 2015. – №8. URL : <http://naukarus.com/pravovoe-regulirovanie-nalogovykh-vychetov-po-nalogu-na-dohody-fizicheskikh-liits>
25. Семенова Н.Н. Налоговые льготы по налогу на прибыль организаций как инструмент стимулирования инвестиционной активности [Текст] / Н.Н. Семенова // Финансы и кредит. – 2016. – №28. – С. 37-41.
26. Смирнов В.В. Мулендеева А.В. Приоритеты российской бизнес-среды: индекс Джини, НДФЛ и ключевая ставка [Текст] / В.В. Смирнов, А.В. Мулендеева // Финансы и кредит. – 2019. – №1. – С. 211-227.
27. Суляева Д.Д. Соотношение функций налоговых вычетов и функций налогов [Текст] / Д.Д. Суляева // Налоги. – 2012. – №5. – С. 23-31.
28. Татаринцева М.А. Понятие и сущность налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц [Электронный ресурс] / М.А. Татаринцева, С.А. Маслова // ScienceForum.ru. Студенческий научный форум. URL: <https://scienceforum.ru/2013/article/2013009166>.
29. Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn50/>

Ключевые слова

Налоговый вычет; функции и риски вычетов.

Бондарева Наталья Анатольевна

Конищев Егор Валерьевич

Плясова Светлана Владимировна

РЕЦЕНЗИЯ

Активизация мер государства в области социальной политики и привлечения инвестиций в экономику способствуют повышению роли налоговых вычетов, изменению методологии их применения. В этой связи актуализируется содержание функций налогов, их элементов обязательных, факультативных и специфических, характеризующих. Изменение механизма применения налоговых вычетов в рамках изменения функций налогов способствует возникновению проблем в налоговом льготировании, размере налогового бремени физических и юридических лиц, методологии расчета налоговых вычетов, увеличению расходов на налоговое администрирование.

Данная совокупность проблем является источником налоговых рисков налогоплательщиков, уменьшающих размеры их доходов, влияющих на сущность функций налогов и налоговых вычетов. Приведенное суждение обосновано и аргументировано использованием нормативных актов, регулирующих налогообложение физических и юридических лиц.

На основании результатов анализа европейского опыта формирования налоговой базы физических лиц, было выявлено, что большое значение в обеспечении гарантий стабильности социальной жизни граждан имеет необлагаемый минимум, как фиксированная сумма дохода всех без исключения лиц, независимо от размера дохода и наличия льгот. Данный подход будет способствовать снижению рисков в применении социальных вычетов на обучение, лечение и инвестиции.

Автором предложено включить в нормативные акты нейтрализацию инфляции при применении налоговых вычетов. В разработках их конструкций следует принимать во внимание сущность необходимых для их функционирования элементов, а также опыт в применении необлагаемого минимума.

В целом рассматриваемая статья представляет научный интерес, как с теоретической, так и с практической точки зрения. Рекомендуем научную статью Н.А. Бондаревой, Е.В. Конищевой, С.В. Плясовой «Риски использования налоговых вычетов» к печати в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Косорукова И.В., д.э.н., профессор, кафедра оценочной деятельности и корпоративных финансов Московского финансово-промышленного университета «Синергия», г. Москва.