

На правах рукописи

Лакунина Марина Александровна

**Совершенствование механизма налогового
администрирования налога на доходы физических лиц,
удерживаемого налоговыми агентами.**

Специальность 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва - 2012

Работа выполнена на кафедре налогов и налогообложения Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации

Научный руководитель: кандидат экономических наук, доцент
Мороз Виктор Владимирович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Збышко Богдан Григорьевич
Российский экономический университет
им. Г.В. Плеханова, профессор кафедры
государственной службы и специальных программ

доктор экономических наук, профессор
Боробов Василий Николаевич
Российская Академия народного хозяйства
и государственной службы при Президенте
Российской Федерации, профессор кафедры
внутрифирменного управления, логистики,
реструктуризации и стратегического менеджмента

Ведущая организация: **Государственный университет управления**

Защита состоится «22» мая 2012 г. в 12.00 часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский проезд, д.4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Объявление о защите и автореферат размещены на сайте www.vgna.ru и направлены для размещения на сайте www.mon.gov.ru 20 апреля 2012 г.

Автореферат разослан «20» апреля 2012 г.

Ученый секретарь совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент

В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Основным финансовым ресурсом государства являются налоговые доходы. Действенное и качественное налоговое администрирование, позволяющее обеспечить наиболее полное поступление налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации в условиях оптимального сочетания методов налогового регулирования, планирования, стимулирования и налогового контроля, используя законодательно закрепленные методы и формы, регламентирующие исполнение законодательства по налогам и сборам является основой эффективного государственного управления.

Налог на доходы физических лиц (далее - НДФЛ) занимает важное место в национальной бюджетно-налоговой системе, поэтому от эффективности механизма его взимания зависит результативность мер фискального воздействия государства на экономическую активность в стране. НДФЛ, относясь к федеральным налогам, выступает основным источником пополнения региональных бюджетов, наряду с налогом на прибыль составляет 50% доходов консолидированного бюджета субъектов РФ.

Основная доля поступлений НДФЛ - 95% обеспечивается за счет доходов, налог с которых удерживается налоговыми агентами, что обуславливает необходимость повышения качества и эффективности налогового администрирования, изменение роли налоговых проверок НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами в налоговом процессе. О необходимости реформирования механизма налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами подтверждает не снижающийся уровень скрытой оплаты труда, который составляет 28% в заработной плате наемных работников.

Все сказанное выше обусловило актуальность темы настоящего исследования, его цель и задачи, теоретическую новизну и практическую значимость.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является дополнение теоретических и методических направлений развития и совершенствования социально-экономической и фискальной составляющей НДСЛ, а также выявление эффективных методов налогового контроля на основе совершенствования механизма налогового администрирования НДСЛ, источником которого являются налоговые агенты.

Для достижения цели исследования были поставлены задачи:

- раскрыть сущность, содержание и функциональную структуру, характеризующую статус «налогового агента» для выработки предложений по исчислению, удержанию и перечислению налоговыми агентами в бюджет НДСЛ;

- провести сравнительный анализ зарубежного и российского опыта подоходного налогообложения, при формировании доходной части консолидированного бюджета России, а также его значение для региональных и местных бюджетов в современной российской экономике;

- проанализировать поступления в бюджет НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами, выявить причины низкой эффективности налогового контроля, сформулировать предложения по совершенствованию налогового администрирования;

- предложить меры стимулирования деятельности налоговых органов по администрированию НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами и оценить эффективность применения прогрессивного налогообложения, совершенствование системы налоговых вычетов с позиции социально-ориентированной экономики, как способ повышения качества налогового администрирования, снижающего уровень применения схем ухода от налогообложения;

- разработать методические рекомендации, направленные на применение оптимальных методов по повышению результативности налогового администрирования НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами;

Объектом исследования являются теоретические, методологические и практические вопросы осуществления и механизмы реализации налогового администрирования за налогообложением доходов физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами в Российской Федерации.

Предметом исследования являются экономические отношения, формирующиеся в процессе взаимодействия государства, налоговых органов, налогоплательщиков, налоговых агентов, при осуществлении налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами в Российской Федерации.

Теоретическую и методологическую базу составили труды зарубежных и отечественных ученых, специалистов в области управления экономикой, экономической теории, посвященные проблемам осуществления государственной налоговой политики, построению налоговой системы, налоговому администрированию, законодательные и нормативные акты, информация периодических изданий, доклады научных конференций.

Принципы налогообложения и основы формирования налоговой системы определены в классических трудах западных ученых – А. Вагнера, А. Лаффера, А. Маршалла, Д.С. Милля, У. Пети, Д. Риккардо, Э. Селигмана, Ж. Сисмонди, А. Смита, Дж.Ю. Стиглица, Ж.Б. Сэя, российских выдающихся ученых – М.М. Алексеенко, А.А. Исаева, И.Х. Озерова, М.Н. Соболева, А.А. Соколова, А.А. Тривуса, Н.И. Тургенева, И.И. Янжула. Проблемы формирования эффективной налоговой системы России, включающие вопросы налогового администрирования освещены в работах современных отечественных и зарубежных авторов. В их числе – Д.А. Артеменко, И.И. Бабленкова, А.П. Балакина, В.Н. Боробов, А.В. Брызгалин, Е.М. Бухвальд, Л.И. Гончаренко, И.М. Гуртовая, А.З. Дадашев, Л.В. Дуканич, С.В. Запольский, В.Н. Засько, З.А. Клюкович, В.Г. Князев, В.А. Красницкий, В.П. Кузнецов, А.В. Лобанов, И.А. Майбуров, Е.С. Мигашкина, М.В. Мишустин, В.В. Мороз, М.Т. Оспанов, М.В. Павлович, В.Г. Пансков, А.Б. Паскачев, С.Г. Пепеляев, В.М. Пушкарева, И.А. Перонко, М.В. Романовский, А.М. Соколовская, Н.Н.

Тютюрюков, Д.Г. Черник, С.Д. Шаталов, Ф.Ф. Ханафеев, Т.Ф. Юткина и других. В трудах раскрывается природа возникновения налогов, анализируется экономическое содержание, дается общенаучное обоснование воздействия налоговой политики государства на пополнение доходной части бюджета Российской Федерации, роста благосостояния общества в целом.

Однако вопросы организации налогового администрирования НДС, удерживаемого налоговыми агентами, требуют дальнейшего развития. Недостаточная разработанность вопросов осуществления налогового контроля доходов физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами, значительность, теоретическая и практическая актуальность данного вопроса определили задачи и цели диссертационного исследования.

Информационную базу исследования составили законы Российской Федерации, законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, официальные статистические данные и отчеты Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики России, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, ее методические и регламентирующие материалы; статистическая налоговая отчетность, документация официальных сайтов органов государственной власти Российской Федерации, материалы официальной периодической печати, а также материалы, собранные автором в процессе практической деятельности.

Методологической основой работы являлись методы экономического анализа и синтеза, планирования, управленческого учета, анализа отчетности налоговых органов, моделирования процессов в экономике, статистические методы, методы математического и логического моделирования. Данные статистики проанализированы с использованием приемов группировки и выборки, обобщения и сравнения, с применением графических методов.

Научная новизна исследования состоит в обосновании важности дальнейшего совершенствования налоговой политики в области НДС и

необходимости более эффективного администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами:

- уточнены функции «налогового агента», что позволяет использовать данную категорию для разработки направлений повышения эффективности налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами;
- выявлены критерии оценки эффективности применения прогрессивного налогообложения НДФЛ с применением пониженной ставки, налогового вычета, равного прожиточному минимуму, как способа совершенствования механизма налогового администрирования;
- разработана и обоснована необходимость в представлении налоговой декларации для налоговых агентов по форме «5-НДФЛ», с целью своевременного и полного администрирования НДФЛ;
- предложен алгоритм проведения камеральных налоговых проверок НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами, включающий в себя проведение тематических проверок с применением механизма принудительного исполнения обязанности по уплате НДФЛ в бюджет, и обеспечительных мер, которые положительно влияют на поступление налога на доходы физических лиц;
- разработана методика оценки эффективности деятельности налоговых органов по администрированию НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами с применением коэффициента эффективности налогового администрирования.

Практическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что в исследовании обобщены наиболее эффективные методы администрирования налога на доходы физических лиц, исчисляемого, удерживаемого и перечисляемого в бюджет налоговыми агентами. Материалы исследования могут быть применены в практической деятельности налоговых органов, а также при чтении лекций на кафедре налогов и налогообложения Всероссийской государственной налоговой академии.

Апробация результатов исследования.

Основные положения и результаты данного исследования внедрены в деятельность ФНС России, используются в учебном процессе ВГНА Минфина

России для проведения занятий по дисциплинам: «Организация и методика проведения налоговых проверок», «Практикум по реализации результатов налоговых проверок».

Материалы, отражающие отдельные положения диссертационного исследования, представлены на международных и всероссийских научно-практических конференциях, в том числе: «Проблемы модернизации экономики России в XXI веке» 10 Международная межвузовская научно-практическая конференция (Москва, 2008); «Современная налоговая система: состояние и перспективы (национальный и международный опыт)» Международная научно-практическая конференция (Москва, 2011).

Публикации. По материалам диссертации опубликовано 10 работ общим объемом 7,4 п. л., из них 5 работ опубликованы в научных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка. Работа изложена на 196 страницах машинописного текста, содержит 16 рисунков, 36 таблиц, 14 приложений. Библиографический список включает 132 наименования.

Логика исследования обусловила следующую структуру диссертации.

Введение.

Глава 1. Теоретические основы и сущность налогового администрирования налога на доходы физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами.

1.1. Основы и сущность государственного налогового администрирования НДФЛ.

1.2. Характеристика статуса налогового агента и мероприятия налогового контроля по НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами.

1.3. Теоретические основы применения пропорционального и прогрессивного налогообложения доходов физических лиц.

1.4. Становление налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и механизм администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами.

Глава 2. Динамика и анализ поступлений налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет РФ, оценка налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами, его роль на современном этапе.

2.1. Мониторинг факторов, влияющих на полноту поступления налога на доходы физических лиц в бюджет РФ.

2.2. Сравнительный анализ подоходного налогообложения в странах ЕС и в России.

2.3 Оценка поступления НДФЛ от различных категорий налогоплательщиков данного налога и налоговых агентов в РФ.

Глава 3. Приоритетные направления совершенствования администрирования налога на доходы физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами.

3.1. Совершенствование системы налоговых вычетов и регулирование ставки налога как способов повышения эффективности налогового администрирования поступлений налога на доходы физических лиц.

3.2. Совершенствование механизма налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами.

3.3. Оценка эффективности деятельности налоговых органов по администрированию налога на доходы физических лиц.

Заключение.

Библиографический список.

II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Развитие экономики государства во многом определяется достигнутым уровнем налоговых поступлений. Поступление налогов, администрируемых ФНС России (в расчет не включаются страховые взносы и ЕСН, действующий до 2010 года) составляет почти половину всех доходов консолидированного бюджета Российской Федерации (рис. 1).

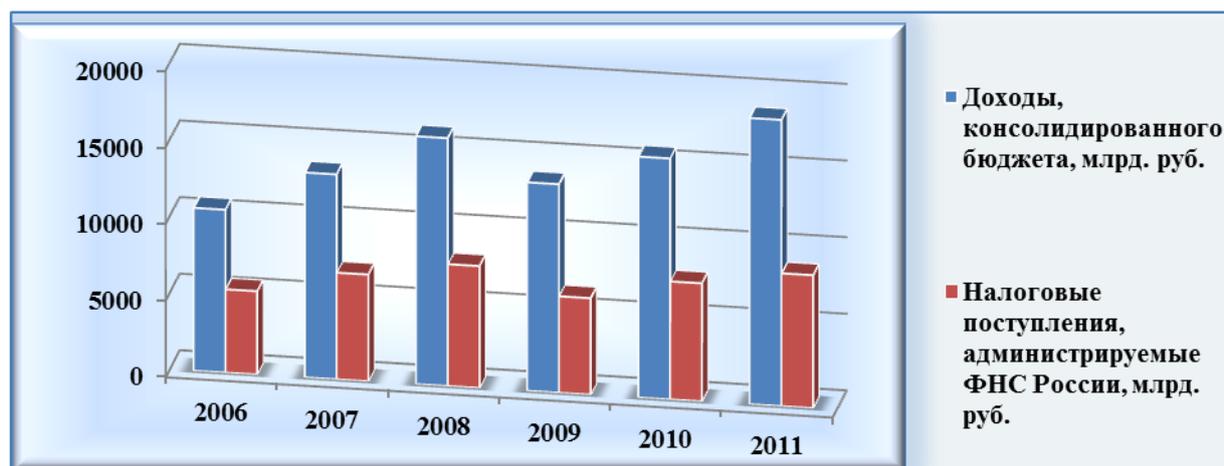


Рисунок 1. Налоговые поступления, администрируемые ФНС России в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации.

НДФЛ занимает значительную долю налоговых поступлений, администрируемых ФНС России, составляя пятую часть доходов консолидированного бюджета РФ (табл. 1).

Таблица 1.

Поступления администрируемых ФНС России доходов в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2006-2011 гг.

Показатели	2006г	2007г	в % к 2006 г	2008г	в % к 2007 г	2009г	в % к 2008 г	2010 г	в % к 2009 г	2011 г	в % к 2010 г
Всего поступило в консолидированный бюджет Российской Федерации, млрд. руб.	5432.4	6955.2	128.0	7948.9	114.3	6288.3	79.1	7695.8	122.4	8660.9	112.5
в том числе:											
1. Налог на прибыль организаций, млрд. руб.	1670.5	2172.2	130.0	2513.0	115.7	1264.4	50.3	1774.4	140.3	2118.2	119.4
В % к общим поступлениям	30.75	31.23		31.61		20.11		23.06		24.46	
2. Налог на доходы физических лиц, млрд. руб.	929.9	1266.1	136.2	1665.6	131.6	1665.0	99.9	1789.6	107.5	1699.2	94.9
В % к общим поступлениям	17.12	18.20		20.95		26.48		23.25		19.62	
3. Налог на добавленную стоимость, млрд. руб.	951.4	1424.7	149.8	1038.7	72.9	1207.2	116.2	1384.0	114.6	1547.7	111.8
В % к общим поступлениям	17.51	20.48		13.07		19.20		17.98		17.87	
4. Налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами, млрд. руб.	1187.2	1235.1	104.0	1742.6	141.1	1080.9	62.0	1440.8	133.3	1857.4	128.9
В % к общим поступлениям	21.85	17.76		21.92		17.19		18.72		21.45	

Выступая главным источником региональных бюджетов наряду с налогом на прибыль, НДС выполняет регулирующую роль между федеральным и региональными бюджетами Российской Федерации.

Уточнены функции «налогового агента», что позволяет использовать данные категории для разработки направлений повышения эффективности налогового администрирования НДС, удерживаемого налоговыми агентами.

От полноты выявления источников доходов с целью налогообложения, минимизация затрат на мобилизацию платежей в бюджет, а также от снижения расходов на исполнение обязанности по уплате налогов зависит эффективность налоговой системы.

Изучив теоретико-методологические вопросы, касающиеся понятия сущности налогового администрирования, автором исследования сделан вывод, что содержание данного понятия заключается в следующем определении. Налоговое администрирование – это осуществление органами исполнительной власти действий в пределах их компетенции и полномочий, установленных государством, используя законодательно закрепленные методы и формы, регламентирующие исполнение законодательства по налогам и сборам, а также выполнение обязанностей входящих в компетенцию налоговых органов, с целью обеспечения наиболее полного поступления налогов и сборов в бюджетную систему в условиях оптимального сочетания методов налогового регулирования, планирования, учета, анализа, стимулирования и налогового контроля, принуждения и воспитания культуры и дисциплины по уплате налогов и сборов у налогоплательщиков.

Функции любой экономической категории раскрывают ее внутреннее содержание, ее суть. Через функции осуществляется связь ее теоретического значения с практикой (табл. 2)

Функции налогового администрирования¹

Функции налогового администрирования	Определение
Налоговый контроль	Действия органов, уполномоченных в области контроля за соблюдением налогоплательщиками, налоговыми агентами и плательщиками сборов законодательства о налогах и сборах в порядке, регламентированном Налоговым Кодексом России, который в пределах компетенции проводится должностными лицами налоговых органов через налоговые проверки, с использованием объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода, проверки сведений учета и отчетности, а также в иных формах, предусмотренных Налоговым Кодексом России
Стимулирующая функция (функция мотивации)	Побуждение налогоплательщиков к добровольному исполнению налоговых обязательств в результате налоговых взаимоотношений, а налоговые органы к повышению производительного потенциала и профессионализма.
Превентивная функция	Разъяснительная, консультационная, обслуживающая, предупреждающая деятельность налоговых и других исполнительных органов, направленная на своевременное исполнение налогоплательщиками своих обязанностей и предупреждение возможных налоговых правонарушений
Регулирующая функция	Предоставление налогоплательщикам отсрочки, рассрочки по уплате налогов и сборов, инвестиционного налогового кредита, в случае неисполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налогов направление требования об уплате налога и применение обеспечительных мер, возврат или зачет сумм излишне уплаченных или взысканных налогов, сборов, пеней, штрафов.
Организационная функция	Построение организационной структуры налоговых органов, в координации их работы, взаимодействия с другими органами власти, органами государственного управления и налогоплательщиками.
Функция планирования	Позволяет обеспечить запланированный объем налоговых поступлений в бюджеты всех уровней, прогноз социально-экономического развития страны в целом, формирование федерального, региональных и местных бюджетов на предстоящий год, позволяет принимать государственным органам решения о внесении изменений в налоговое законодательство и выработку перспективной налоговой политики.
Аналитическая функция	Оценка эффективности проводимой налоговой политики и формирование предложений по реформированию налоговой системы
Юрисдикционная деятельность	Соблюдение процессуального порядка в процессе налогового администрирования, гарантирующего соблюдение прав граждан и организаций и обеспечивающего объективное рассмотрение дел о нарушениях налогового законодательства, исключающее нарушения налоговой дисциплины всеми участниками налоговых отношений.

Проведя исследование вопросов понятийного аппарата налогового администрирования, сделаны следующие выводы.

Налоговое администрирование охватывает множество направлений деятельности, касающейся регулирования налоговой системы государства, которые включают в себя: полномочия и ответственность органов исполнительной власти, права и обязанности налогоплательщиков, **налоговых агентов** и налоговых органов, процедуру исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.

Налоговые агенты выступают одним из основных участников налоговых правоотношений. Их участие в механизме взимания налогов в первую очередь

¹ Таблица составлена автором

связано с воплощением принципа удобства налогообложения и обеспечение эффективного налогового администрирования. основополагающей характеристикой статуса налоговых агентов являются совокупность прав, обязанностей и ответственности (рис.2).

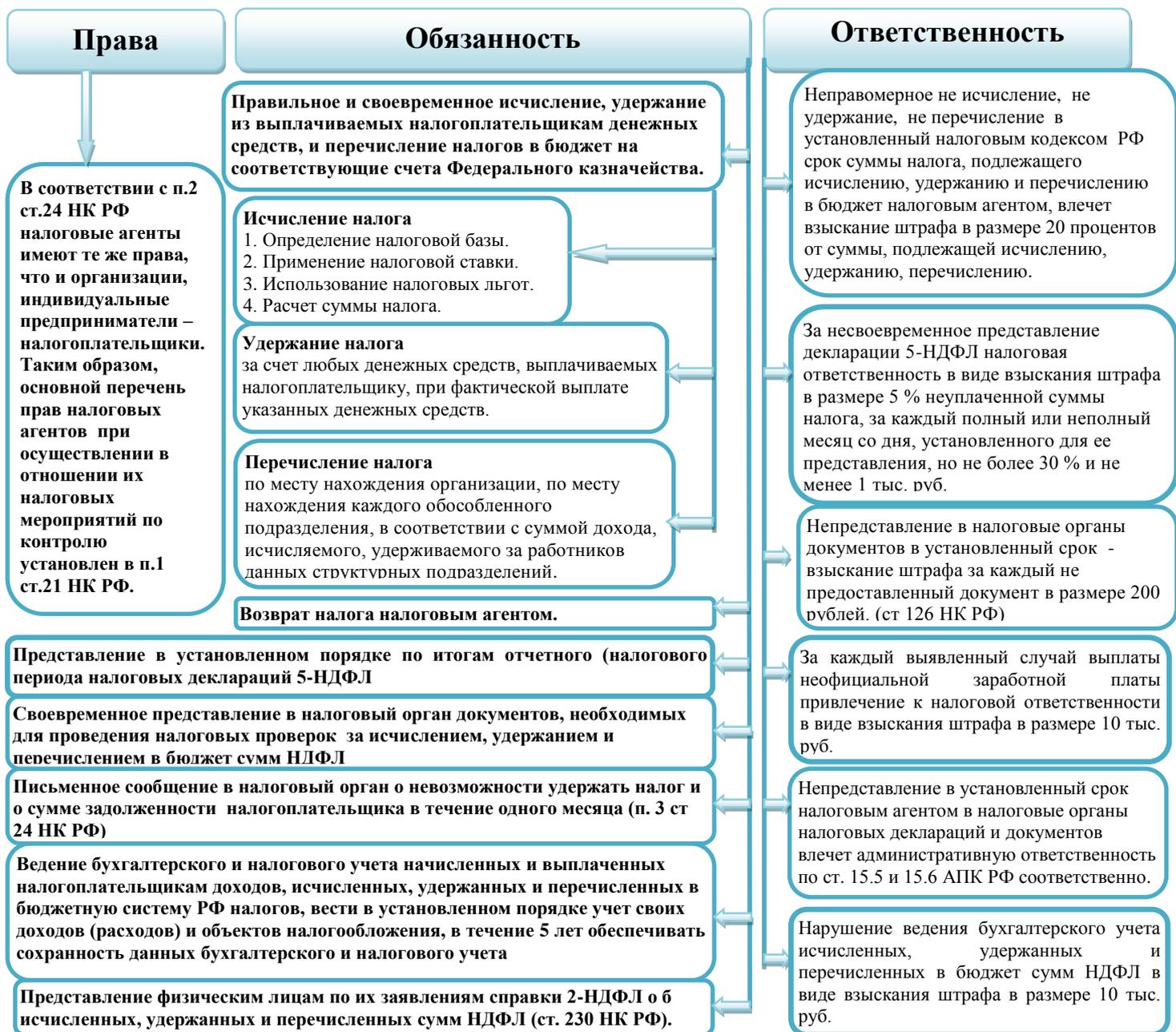


Рисунок 2. Совокупность прав, обязанностей, ответственности налоговых агентов.

Налоговые агенты призваны совершать определенные действия, вступая в экономические и юридические правоотношения с физическим лицом, как уполномоченный налогоплательщика, так и как уполномоченный государства, выступая таким образом финансовым посредником между физическими лицами

и государством, призванным при этом соблюдать права и нести обязанности налогоплательщиков - физических лиц и исполнять налоговое законодательство в интересах государства, упрощая при этом процесс уплаты налогов, снижая издержки по администрированию налога на доходы физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами.

Основная, первостепенная функция налоговых агентов - это выполнение триединой обязанности по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет сумм налога, ключевой из которых, на наш взгляд, является удержание налога, которое можно определить как не перечисление налогоплательщику в момент выплаты дохода, части суммы, равной исчисленному налогу, подлежащего уплате в бюджет в соответствии с налоговым законодательством.

Выявлены критерии оценки эффективности применения прогрессивного налогообложения НДФЛ с применением пониженной ставки, налогового вычета, равного прожиточному минимуму, как способа совершенствования механизма налогового администрирования.

В работе проведен анализ налоговых поступлений и оценка их доли в ВВП по странам – членам ЕС и в России. В основном в различных странах этот показатель колеблется от 30 до 40 процентов ВВП. В России данный показатель самый низкий по анализируемым странам, за 2010 год 17%, то есть роль государства в распределении созданного ВВП посредством налогообложения по сравнению с экономически-развитыми странами незначительна. В основном в анализируемых странах доля подоходного налога колеблется вокруг 10% ВВП, а в странах, в которых действует пропорциональная шкала налогообложения доходов, данный показатель в среднем составляет 5%, в том числе в России за 2010 год -4 %, еще меньший результат в Чешской Республике и Словацкой Республике 3,6% и 2,3% соответственно, что позволяет сделать вывод о слабом перераспределении доходов при применении пропорционального налогообложения (табл. 3).

Таблица 3.

**Доля подоходного налога (в %) во ВВП
в странах ЕС и в России за 2003-2010 гг.**

Название страны/года	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Страны с прогрессивной шкалой налогообложения								
Австрия	9,9	9,7	9,2	9,3	9,4	9,9	9,5	9,4
Бельгия	13,9	13,8	13,0	12,3	12,2	12,6	12,1	12,3
Дания	25,5	24,9	24,9	24,8	25,3	25,2	26,4	24,4
Финляндия	13,7	13,3	13,5	13,3	13,0	13,2	13,3	12,5
Франция	7,6	7,4	8,0	7,8	7,5	7,6	7,3	7,3
Германия	8,5	8,0	8,1	8,6	9,0	9,6	9,4	8,9
Греция	4,4	4,5	4,7	4,7	4,9	4,9	5,1	..
Ирландия	7,6	8,2	8,3	8,7	8,8	8,1	7,7	7,5
Италия	10,5	10,4	10,4	10,7	11,1	11,6	11,7	11,7
Люксембург	6,5	6,6	7,1	7,5	7,1	7,7	7,8	7,8
Нидерланды	6,6	6,1	6,9	7,3	7,7	7,5	8,7	..
Польша	4,2	3,7	3,9	4,6	5,2	5,4	4,6	..
Португалия	5,3	5,2	5,2	5,3	5,5	5,6	5,7	5,6
Словения	5,7	5,7	5,5	5,8	5,6	5,9	5,9	5,7
Испания	6,4	6,1	6,4	6,8	7,4	7,1	6,6	6,9
Швеция	15,2	15,3	15,4	15,4	14,6	13,8	13,5	12,8
Великобритания	9,9	10,0	10,4	10,5	10,8	10,8	10,5	10,0
Средний % подоходного налога в ВВП	9,5	9,3	9,5	9,6	9,7	9,8	9,8	10,2
Страны с пропорциональной шкалой налогообложения								
Чешская Республика	4,9	4,8	4,6	4,2	4,3	3,7	3,6	3,6
Словацкая Республика	3,2	2,7	2,6	2,5	2,5	2,7	2,4	2,3
Эстония	6,5	6,3	5,6	5,6	5,8	6,2	5,7	5,4
Венгрия	7,2	6,7	6,7	6,8	7,4	7,8	7,5	6,8
Россия	3,5	3,4	3,2	3,5	3,8	4,0	4,3	4,0
Средний % подоходного налога в ВВП	5,4	5,1	4,9	4,6	4,9	5,1	4,9	4,5

Основным фактором, влияющим на поступление НДФЛ в бюджет, является уровень доходов населения, в структуре которых заработная плата занимает основное место (табл. 4).

Таблица 4.

**Динамика среднедушевых доходов, среднемесячной заработной платы,
прожиточного минимума в РФ за 2002-2010 гг.**

Показатели	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Среднедушевые месячные доходы населения, руб.	3947.0	5170.0	6410.0	8111.9	10196.0	12602.7	14942.8	16886.5	18552.6
Рост/снижение к предыдущему году, %		131	124	127	127	124	119	113	110
Среднемесячная номинальная заработная плата	4360.3	5498.5	6739.5	8554.9	10639.0	13593.4	17290.1	18637.5	20952.2
Рост/снижение к предыдущему году, %		126	123	127	124	128	127	108	112.4
Величина прожиточного минимума, руб.	1893.0	2143.0	2451.0	3060.0	3437.0	4005.0	4693.0	5144.0	5902.0
Рост/снижение к предыдущему году, %		113	114.4	125	112.3	116.5	117.2	109.6	114.7
Соотношение величины прожиточного минимума к среднедушевым денежным доходам, %	47.96	41.45	38.24	37.72	33.71	31.78	31.41%	30.46	31.81
Соотношение величины прожиточного минимума к среднемесячной заработной плате, %	43.41	38.97	36.37	35.77	32.31	29.46	27.14	27.60	28.17
Коэффициент концентрации доходов Джини (Kg)	0.397	0.403	0.409	0.409	0.416	0.423	0.422	0.421	0.42
Соотношение доходов 10% наиболее и 10% наименее обеспеченного населения, коэффициент фондов	14.0	14.5	15.2	15.2	16.0	16.8	16.8	16.7	16.5
Население с денежными доходами ниже величины прожиточного минимума, в % от численности населения	24.6	20.3	17.6	17.7	15.2	13.3	13.4	13.0	12.6

Положительной динамикой в группе показателей, характеризующих уровень жизни, является увеличение среднедушевых доходов населения в 2010г. по сравнению с 2002г. в 4,7 раз, среднемесячной номинальной заработной платы в 4,8 раз, снижение численности населения с уровнем дохода ниже прожиточного минимума в два раза. Несмотря на позитивные тенденции, среднемесячная номинальная заработная плата остается на невысоком уровне, превышая всего лишь в три раза прожиточный минимум, за чертой бедности остается 12,6% населения России, что отрицательно характеризует уровень социально-экономического развития страны. Основными факторами низкой заработной платы являются высокие ставки страховых взносов, отсутствие возможности увеличивать себестоимость продукции, которая должна быть конкурентной по отношению к импортным аналогам, сложившаяся практика сокрытия доходов. То что экономика находится в зоне не стабильности свидетельствует высокая дифференциация доходов населения, рост коэффициента Джини, с 0,398 в 2002г. до 0,42 в 2010г., увеличение коэффициента фондов, с 14 до 16,5 соответственно.

В настоящее время имеет место тенденция, хотя и слабо выраженная, переориентации НДФЛ от фискальной к социальной составляющей. Автором работы предлагается совокупный доход физических лиц, полученный в налогооблагаемом периоде, ежемесячно уменьшать на необлагаемый минимум в размере прожиточного минимума, а также на суммы расходов на содержание детей и иждивенцев ежемесячно в пределах прожиточного минимума на детей. Применение необлагаемого минимума предложено применять пока совокупный доход за год не превысит трехкратного размера величины прожиточного минимума на конец предыдущего года в РФ, умноженной на 12 месяцев. В последующие годы данную цифру необходимо корректировать законодательно, исходя из величины прожиточного минимума для трудоспособного населения на конец года по РФ. Применение необлагаемого минимума на детей предлагается применять без ограничений по доходам. Автором работы предлагается доходы, не превышающие трехкратного размера прожиточного

минимума для трудоспособного населения, установленного в РФ на конец предыдущего года, облагать по пониженной ставке 10%, с доходов, превышающих данный уровень установить основную ставку налога - 15%, которая будет компенсировать выпадающие доходы бюджета. Учитывая масштабы «теневых» доходов большая ставка налога повлияет на степень уклонения налогоплательщиков от их уплаты. Рекомендовано привязать необлагаемый минимум и применение пониженной ставки к величине прожиточного минимума в связи с тем, что последний является социально-экономической категорией, стоимостной оценкой суммарного потребления человека или семьи, определяемой на основе минимальной потребительской корзины.

В данном предложении учтен практический опыт, полученный от введения в 2001г. пропорциональной шкалы налогообложения и снижения ставки НДФЛ до 13%, выразившийся в росте доли НДФЛ в налоговых доходах с 13,28% до 23,25%, а также в структуре ВВП с 2,43% до 3,96% за период 1999-2010гг. (табл. 5).

Таблица 5.

Предлагаемые ставки НДФЛ.

Размер совокупного дохода, полученного за год	Ставка налога
Пониженная ставка. облагается доход, не превышающий трехкратный размер прожиточного минимума для трудоспособного населения за 4 кв. предыдущего года x 12 мес.	10 %
Основная ставка. Доход, превышающий трехкратный размер прожиточного минимума для трудоспособного населения за 4 кв. предыдущего года x 12 мес.	15%

Для оценки эффективности предлагаемых изменений проведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц по действующей ставке и предлагаемому, из которого сделан основной вывод о том, что применение необлагаемого минимума для трудоспособного населения и для детей, равному прожиточному минимуму, а также применение ставок НДФЛ 10%, 15% более справедливо по сравнению с действующим законодательством, так как снижается налоговая нагрузка не только для работников с низкими заработными платами, но и для среднего класса, в результате чего высвобождаются дополнительные средства, которые у людей с невысокими доходами быстро расходуются на потребление, что способствует

увеличению платежеспособного спроса. В таблице расчет сделан с учетом наличия одного иждивенца (табл.6).

Таблица 6.

Сравнительный анализ НДФЛ, уплачиваемого по действующей пропорциональной ставке 13% и предлагаемым ставкам 10% и 15%²

Показатели/группы	1-ая	2-ая	3-ая	4-ая	5-ая	6-ая	7-ая	8-ая	9-ая	10-ая
Совокупный месячный доход, руб.	15 000	25 000	35 000	45 000	60 000	80 000	100 000	150000	300000	500000
Годовой совокупный доход, руб.	180 000	300 000	420 000	540 000	720 000	960 000	1200000	1800000	3600000	6000000
стандартный вычет на ребенка (пп 4 п 1 ст 218 НК РФ) за год, руб. (1000 руб. до 280 тыс. руб)	12 000	11 000	8 000	6 000	4 000	3 000	2 000	1 000		
НДФЛ по действующей ставке 13%, руб.	21 840	37 570	53 560	69 420	93 080	124 410	155 740	233 870	468 000	780 000
Месячный необлагаемый минимум равный прожиточному минимуму для трудоспособного населения за 4 кв 2010г., руб.	6 367	6 367	6 367	6 367	6 367	6 367	6 367	6 367		
Годовой необлагаемый минимум равный прожиточному минимуму для трудоспособного населения за 4 кв. 2010г, предоставляемы с дохода не превышающего 229212 руб. (3-кратный размер прожиточного минимума x 12мес), руб.	76 404	57 303	38 202	31 835	19 101	12 734	12 734	6 367	0	0
Месячный необлагаемый минимум равный прожиточному минимуму для детей, руб.	5 709	5 709	5 709	5 709	5 709	5 709	5 709	5 709	5 709	5 709
Годовой необлагаемый минимум равный прожиточному минимуму для детей за 4 кв 2010г, руб.	68 508	68 508	68 508	68 508	68 508	68 508	68 508	68 508	68 508	68 508
Облагаемый доход за год, руб.	35 088	174 189	313 290	439 657	632 391	878 758	1118758	1725125	3531492	5931492
Облагаемый доход за год по ставке 10 %, руб.	35 088	116 316	137 544	164 620	143 772	135 848	175 848	137 924		
НДФЛ по ставке 10%, руб.	3 509	11 632	13 754	16 462	14 377	13 585	17 585	13 792	0	0
Облагаемый доход за год по ставке 15 %, с дохода превышающего 229212 руб. (3-кратный размер прожиточного минимума за 4кв 2010г x 12мес), руб.		57873	175746	275037	488619	742910	942910	1587201	3531492	5931492
НДФЛ по ставке 15%. руб.		8 681	26 362	41 256	73 293	111 437	141 437	238 080	529 724	889 724
НДФЛ по предлагаемым прогрессивным ставкам, руб.	3 509	20 313	40 116	57 718	87 670	125 021	159 021	251 873	529 724	889 724
Рост/снижения НДФЛ, %	16.07%	54.07%	74.90%	83.14%	94.19%	100.49%	102.11%	107.70%	113.19%	114.07%

Введение прогрессивного налогообложения значительно улучшит положение людей с низкими и средними доходами. Так с ежемесячным совокупным доходом в размере 15 тыс. рублей налог составит за год 3,5 тыс. рублей, что составляет 16,07% от суммы налога, уплачиваемого по действующей ставке. НДФЛ снизится для налогоплательщиков с ежемесячным совокупным доходом до 80 тыс. руб. Для граждан с высокими доходами налоговая нагрузка увеличится незначительно, при годовом доходе 3,6 млн. руб. на 13,19%, при доходе 6 млн. руб. на 14,07%. Предлагаемые ставки НДФЛ не создадут стимулов для ухода заработной платы «в тень», наоборот, применяя налоговый вычет, равный прожиточному минимуму на работающего, а также на иждивенца, ставку налога в 10%, работодатели отдадут

² Таблица составлена автором.

предпочтение выплатам официальной заработной платы. Повышение налога на доходы на 2% для граждан, с доходами выше среднего, не создаст препятствий для накопления доходов, трансформируемых затем в инвестиции. Безусловно, и обеспечение всем прожиточного минимума, и стимулирование сбережений представляют собой важнейшие народно-хозяйственные задачи. При правильном налоговом администрировании, у налогоплательщиков с высокими доходами не возникнет сильных побуждений показывать доход ниже действительного.

Для расчета потерь бюджета при использовании необлагаемого минимума, прогрессивных ставок 10%, 15% использовались данные отчетов 5 НДФЛ, 1-НМ, статистической отчетности по средней заработной плате за 2008-2010гг, величина прожиточного минимума за 4 квартал 2007-2009 гг., данные статистических выборочных обследований организаций по 10-ти процентным группам работников по среднемесячной заработной плате: первая - с наименьшей заработной платой, десятая - с наибольшей заработной платой. На основании вышеперечисленных данных был рассчитан НДФЛ за 2008-2010гг, который поступил бы при прогрессивной ставке налогообложения 10%, 15% при условии применения необлагаемого минимума на налогоплательщика и на ребенка (табл. 7), результаты которого свидетельствуют о меньшем поступлении налога в консолидированный бюджет. Увеличение НДФЛ предполагается с доходов работников 10 группы с наибольшей заработной платой, но не смотря на то, что доля данной категории составляет третью часть доходов, рост налога по данной группе не покрывает потери бюджета от введения необлагаемого минимума и применения ставки 10% для 1-9 групп налогоплательщиков, для которых НДФЛ значительно снизился. Однако имеется тенденция к снижению доли потерь бюджета с 35,4% за 2008г до 25,74% за 2010г.

Таблица 7.

**Расчет поступлений НДФЛ при предлагаемом введении прогрессивного налогообложения по ставкам 10%, 15%,
с применением необлагаемого минимума на работника и на детей за 2008-2010гг³**

Показатели/группы	Всего	1-ая	2-ая	3-я	4-ая	5-ая	6-ая	7-ая	8-ая	9-ая	10-ая
Средняя заработная плата по 10-процентным группам работников за 2008г., руб.		1 957	3 631	5 049	6 481	8 050	9 858	12 047	15 036	20 069	43 305
Распределение общей суммы начисленной заработной платы по 10-ти процентным группам работников за 2008г., %		1,6	2,9	4,0	5,2	6,4	7,9	9,6	12,0	16,0	34,4
Распределение общей суммы поступившего НДФЛ за 2008 год по 10-ти процентным группам работников, тыс. руб.	1 665 602 273	26 649 636	48 302 466	66 624 091	86 611 318	106 598 545	131 582 580	159 897 818	199 872 273	266 496 364	572 967 182
Рост/снижения при прогрессивных ставках 10%,15 %, при применение необлагаемого минимума на работника и на детей за 2008г., %	64,60%	0	0,00%	0,00%	17,52%	24,88%	35,94%	42,24%	61,17%	79,92%	101,98%
Распределение общей суммы поступившего НДФЛ за 2008 год по 10-ти процентным группам работников при предлагаемом налогообложении доходов ФЛ, тыс. руб.	1 076 040 624				15 174 209	26 517 069	47 285 064	67 534 860	122 262 734	212 980 666	584 286 023
Средняя заработная плата по 10-процентным группам работников за 2009г., руб.		4 136	5 993	7 869	9 873	12 028	14 490	17 513	21 663	28 673	60 631
Распределение общей суммы начисленной заработной платы по 10-ти процентным группам работников за 2009г., %		2,3	3,3	4,3	5,4	6,6	7,9	9,6	11,8	15,7	33,1
Распределение общей суммы поступившего НДФЛ за 2009 г. по 10-ти процентным группам работников, тыс. руб.	1 665 049 638	38 296 142	54 946 638	71 597 134	89 912 680	109 893 276	131 538 921	159 844 765	196 475 857	261 412 793	551 131 430
Рост/снижения при прогрессивных ставках 10%,15 %, при применение необлагаемого минимума на работника и на детей за 2009г., %	70,84%	0,00%	0,17%	19,24%	31,17%	39,28%	45,59%	60,93%	74,17%	86,48%	102,60%
Распределение общей суммы поступившего НДФЛ за 2009 г. по 10-ти процентным группам работников при предлагаемом налогообложении доходов ФЛ, тыс. рублей	1 179 559 924			13 772 447	28 025 910	43 160 651	59 974 475	97 385 561	145 725 416	226 077 712	565 437 753
Средняя заработная плата по 10-процентным группам работников за 2010г., руб.		4 662	7 097	9 504	11 969	14 630	17 635	21 314	26 471	34 977	75 081
Распределение общей суммы начисленной заработной платы по 10-ти процентным группам работников за 2010г., %		2,1	3,2	4,3	5,4	6,6	7,9	9,5	11,9	15,7	33,4
Распределение общей суммы поступившего НДФЛ за 2010 г. по 10-ти процентным группам работников, тыс. рублей	1 789 631 580	37 582 263	57 268 211	76 954 158	96 640 105	118 115 684	141 380 895	170 015 000	212 966 158	280 972 158	597 736 948
Рост/снижения при прогрессивных ставках 10%,15 %, при применение необлагаемого минимума на работника и на детей за 2010г., %	74,26%	0,00%	6,25%	24,63%	35,39%	42,89%	53,82%	67,65%	80,22%	79,18%	106,60%
Распределение общей суммы поступившего НДФЛ за 2010 г. по 10-ти процентным группам работников при предлагаемом налогообложении доходов ФЛ, тыс. рублей	1 328 968 165		3 577 300	18 953 157	34 203 257	50 664 164	76 095 292	115 007 000	170 831 558	222 473 755	637 162 683

³ Таблица составлена автором.

Потери бюджета предлагается компенсировать налогообложением скрытых доходов населения, а также повышением эффективности администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами, что позволит увеличить поступления НДФЛ в консолидируемый бюджет (табл.8)

Таблица 8.

Поступление НДФЛ при действующем законодательстве и расчетная величина по предлагаемой прогрессии, с применением необлагаемого минимума с учетом скрытой оплаты труда за 2008-2010гг⁴

Показатели	Поступление НДФЛ
Поступление НДФЛ за 2008г., тыс. руб.	1 665 602 273
Расчетное поступление НДФЛ при прогрессивных ставках 10%, 15 %, при применении необлагаемого минимума на работника и на детей, с учетом налогообложения скрытой заработной платы, доля которой за 2008 г. составляет 26.59%, тыс. руб.	1 362 159 825
Рост/снижения при прогрессивных ставках 10%, 15 %, при применении необлагаемого минимума на работника и на детей, с учетом налогообложения скрытой заработной платы, доля которой за 2008 г. составляет 26.59%, %	81,78%
Поступление НДФЛ за 2009г., тыс. руб.	1 665 049 638
Расчетное поступление НДФЛ при прогрессивных ставках 10%, 15 %, при применении необлагаемого минимума на работника и на детей, с учетом налогообложения скрытой заработной платы, доля которой за 2009 г. составляет 28.25 %, тыс. руб.	1 512 785 603
Рост/снижения при прогрессивных ставках 10%, 15 %, при применении необлагаемого минимума на работника и на детей, с учетом налогообложения скрытой заработной платы, доля которой за 2009 г. составляет 28.25%, %	90,86%
Поступление НДФЛ за 2010г., тыс. руб.	1 789 631 580
Расчетное поступление НДФЛ при прогрессивных ставках 10%, 15 %, при применении необлагаемого минимума на работника и на детей, с учетом налогообложения скрытой заработной платы, доля которой за 2010 г. составляет 28.36%, тыс. руб.	1 705 863 537
Рост/снижения при прогрессивных ставках 10%, 15 %, при применении необлагаемого минимума на работника и на детей, с учетом налогообложения скрытой заработной платы, доля которой за 2010 г. составляет 28.36%, %	95,32%

Разработана и обоснована необходимость в представлении налоговой декларации для налоговых агентов по форме «5-НДФЛ», с целью своевременного и полного администрирования данного налога.

Чтобы доказать необходимость более эффективного налогового администрирования за поступлением НДФЛ, проанализированы поступления в бюджет данного налога в разрезе отдельных статей по данным отчета 1-НМ «Отчет о поступлении налоговых платежей и других доходов в бюджетную систему Российской Федерации» и 5-НДФЛ «Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на доходы физических лиц». Основной

⁴ Таблица составлена автором

процент поступлений (96%) это поступления НДСЛ с доходов, облагаемых по ставке, установленной п. 1 ст. 224 НК России - 13%, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами и другими лицами, которые занимаются частной практикой. НДСЛ, исчисленный налоговыми агентами по различным ставкам, составляет основной процент поступлений по данному налогу 93,78%- 95,43% за 2008-2009гг соответственно, НДСЛ, удерживаемый налоговыми агентами по ставке 13%, составляет 94,5%-96,62% от налога, поступающего по ставке 13%, за 2008 – 2009гг соответственно от доходов, полученных физическими лицами, за исключением доходов от предпринимательской деятельности (табл. 9).

Таблица 9.

Оценка НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами в поступлениях данного налога за 2008-2009гг

Показатели	2008г	2009г
Поступление НДСЛ в консолидированный бюджет РФ по данным отчета 1-НМ, млн.руб.	1665602,3	1665049,6
Общая сумма исчисленного налоговым агентом НДСЛ по данным отчета 5-НДСЛ, млн. руб.	1561937,2	1588938,1
Доля НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами в НДСЛ, %	93,78%	95,43%
НДСЛ с доходов, облагаемых по налоговой ставке 13%, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями, нотариусами, адвокатами и др. лицами, занимающимися частной практикой, по данным отчета 1-НМ, млн. руб.	1600394,2	1598083,5
Общая сумма исчисленного налога по ставке 13% по данным отчета 5-НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами, млн. руб.	1512849,6	1544141,6
Доля НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами в НДСЛ, облагаемых по ставке 13%, за исключением доходов от предпринимательской деятельности, %	94,53%	96,62%

Оценивая показатели статистической налоговой отчетности, сделан основной вывод о том, что основную долю поступлений НДСЛ в консолидированный бюджет РФ составляет налог с доходов, который удерживается именно налоговыми агентами.

Мероприятия налогового контроля по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет НДСЛ налоговыми агентами проводятся только в рамках выездных налоговых проверок, которыми охвачено менее 1% налогоплательщиков. При анализе сведений по форме – 2-НДСЛ применяются превентивные меры, заключающиеся в выставлении налоговым агентам уведомлений о даче пояснений, приглашением на комиссии. Проведенный анализ показал, что администрирование НДСЛ не эффективное, приводит к

использованию налогоплательщиками схем минимизации налоговой базы и не полному поступлению НДС в бюджет по следующим причинам:

- налоговые органы не осуществляют налоговый контроль в рамках камеральной налоговой проверки, так как справки 2-НДС, представляемые налоговыми агентами, не являются ни декларацией, ни расчетом в смысле ст. 80, 88 НК РФ;
- не применяются меры принудительного взыскания задолженности и обеспечительные меры по исполнению обязанности по перечислению НДС налоговыми агентами из-за отсутствия начислений налога в карточке расчетов с бюджетом (далее КРСБ).

Для эффективного и полного администрирования НДС, удерживаемого налоговыми агентами предлагается ввести обязанность для налоговых агентов предоставлять «Налоговую декларацию по налогу на доходы физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами» (форма 5-НДС) в налоговый орган не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим отчетным (1 квартал, полугодие, 9 месяцев) и налоговым периодом (год). Предоставить налоговым органам право проводить камеральные налоговые проверки налоговых агентов с истребованием документов с целью повышения качества налогового контроля, направленного на устранение «теневой» заработной платы.

Предложен алгоритм проведения камеральных налоговых проверок НДС, удерживаемого налоговыми агентами, включающий в себя проведение тематических проверок с применением механизма принудительного исполнения обязанности по уплате налога в бюджет и обеспечительных мер, которые положительно влияют на поступление НДС.

Сегодня возрастает значение камеральной налоговой проверки как центрального звена системы налогового контроля. Ею могут быть охвачены практически все налогоплательщики с минимальными трудозатратами со стороны налоговых органов, поэтому для более эффективного и качественного администрирования НДС, удерживаемого налоговыми агентами, автором данного исследования предлагается следующий алгоритм проведения камеральных налоговых проверок (рис. 3).

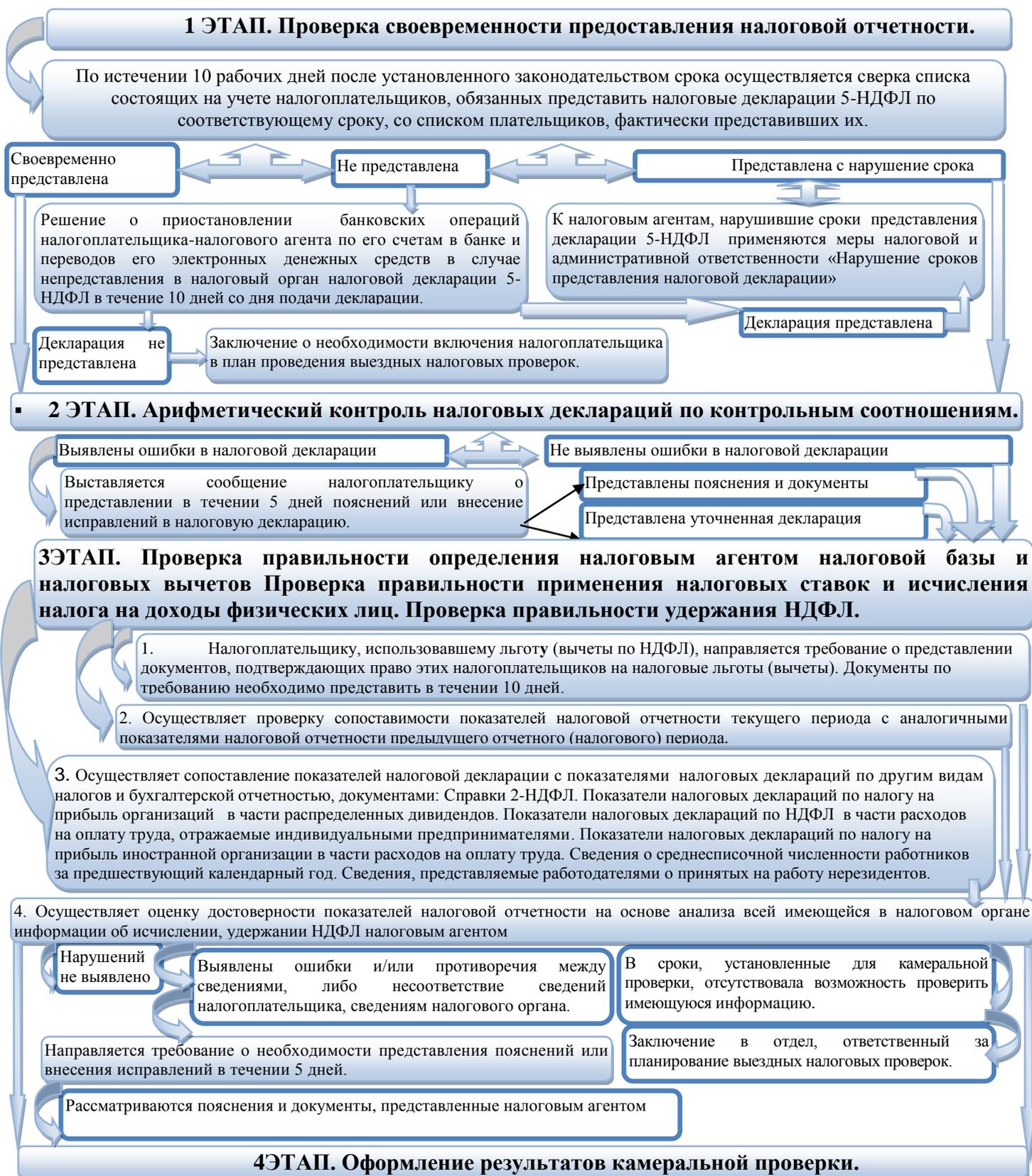


Рисунок 3. Основные этапы камеральной налоговой проверки декларации по НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами⁵.

⁵ Рисунок составлен автором

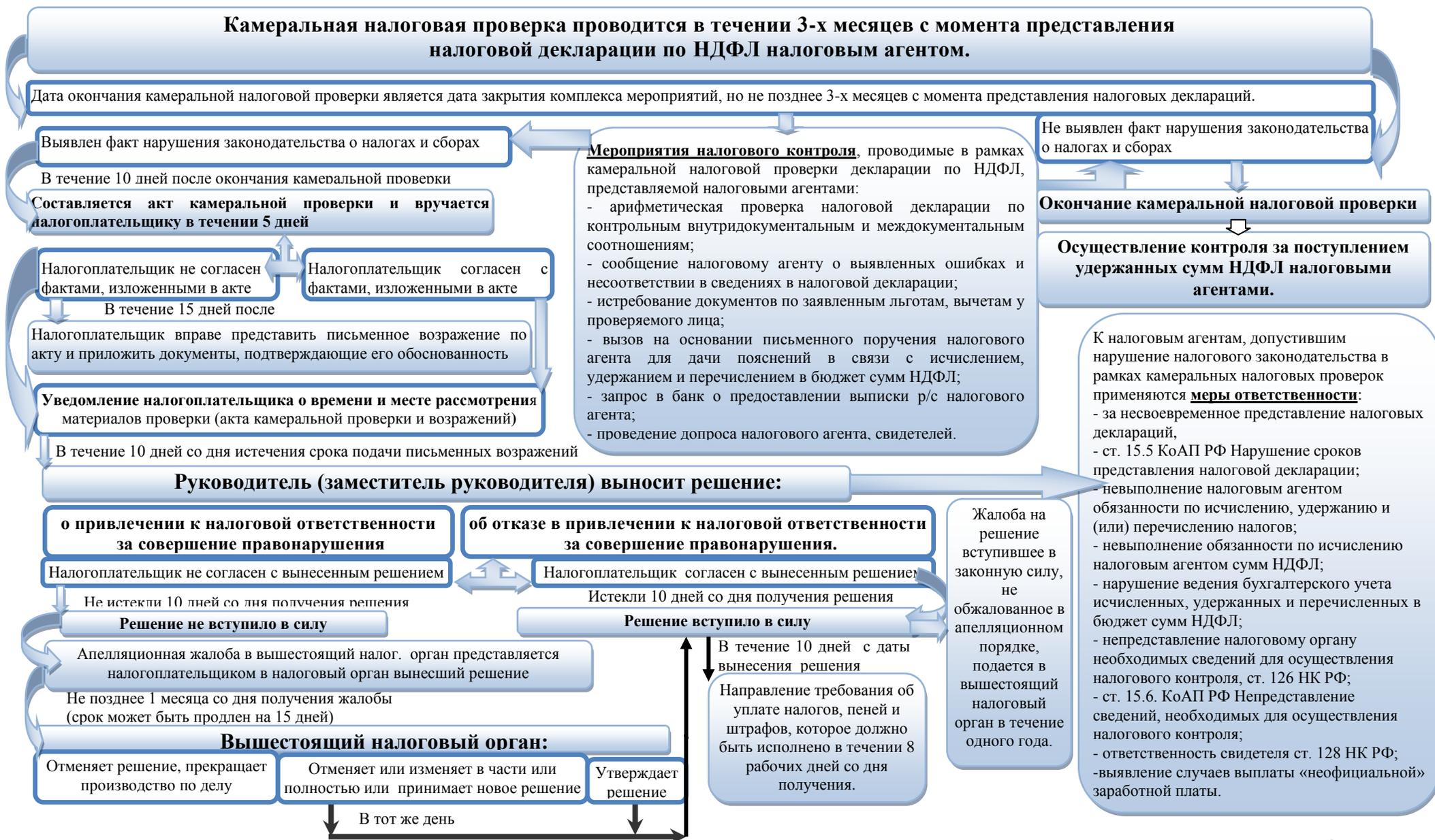


Рисунок 4. Алгоритм реализации результатов камеральной налоговой проверки налоговых агентов по НДС⁶.

⁶ Рисунок составлен автором

Представление налоговых деклараций налоговыми агентами необходимо:

- для проведения камеральных налоговых проверок с целью правильности определения налоговой базы и налоговых льгот;
- контроля за своевременностью исчисления, удержания и перечисления в соответствующий бюджет НДФЛ, полнотой поступления налога в бюджет;
- для применения мер принудительного взыскания задолженности и обеспечительных мер, в случае неисполнения налоговым агентом своих обязанностей, предусмотренных законодательством (рис.4).

Для наиболее полного, эффективного и оперативного контроля за соблюдением законодательства налоговыми агентами, в ходе камерального анализа налоговых деклараций и отчетности которых выявлен риск совершения налогового правонарушения, предложено проведение тематических проверок. Данный вид налогового контроля будет являться эффективным инструментом предотвращения применения налоговыми агентами различных «схем» в области налогообложения доходов физических лиц, позволит устранить риск необоснованной налоговой выгоды за счет оптимизации налоговой базы (рис. 5). Отбор налоговых агентов для углубленного контроля проводится на основе проведенного налогового мониторинга с использованием механизма налогового наблюдения, диагностики и анализа, позволяющего определить область деятельности налогового агента с риском налогового нарушения и оценить адекватность налоговых обязательств организации ее реальной финансово-хозяйственной деятельности.

Серьезной проблемой на сегодняшний день является уклонение налоговых агентов от исполнения обязанности по перечислению НДФЛ в бюджет. Из-за отсутствия начислений в КРСБ неизвестна сумма не поступившего НДФЛ, удержанного, но не перечисленного в бюджет. В отчете формы 4 - НМ «Задолженность по налогам и сборам, пеням и налоговым санкциям в бюджетную систему Российской Федерации» не отражается задолженность налоговых агентов по НДФЛ.



Рисунок 5. Алгоритм проведения тематической налоговой проверки налоговых агентов по НДФЛ⁷.

⁷ Рисунок составлен автором.



Рисунок 6 . Алгоритм проведения принудительного взыскания задолженности по НДФЛ налогового агента⁸.

⁸ Рисунок составлен автором

Для эффективного администрирования НДСЛ государству необходимо создавать такой налоговый контроль, при котором налогоплательщику выгоднее не нарушать закон, то есть увеличивать вероятность обнаружения нарушений. С данной целью разработан алгоритм проведения мер принудительного взыскания НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами, в случае неисполнения ими обязанности по перечислению налога в бюджет должностными лицами отдела урегулирования задолженности (рис. 6).

Разработана методика оценки эффективности деятельности налоговых органов по администрированию НДСЛ, удерживаемого налоговыми агентами с применением коэффициента эффективности налогового администрирования.

Основными показателями контрольной работы налоговых органов, являются поступления по налогам и сборам, повышение уровня взыскания налогов, снижение сумм задолженности, повышение уровня взыскания по налоговым проверкам, отношение сумм начисленных и взысканных начислений к сумме поступивших налогов.

Предлагается применять коэффициент эффективности налогового администрирования (Кэна), который включает в себя всего четыре показателя, отражающие наиболее важные аспекты налогового администрирования:

1. Рост поступлений по налогам и сборам.
2. Снижение задолженности.
3. Отношение поступивших сумм налога к начисленным самим налогоплательщиком.
4. Отношение взысканных сумм к начисленным по результатам налоговых проверок.

Кэна определяется как среднее арифметическое из коэффициентов четырех указанных показателей (табл. 10). Данные показатели являются основными для оценки эффективности и качества контрольной работы налоговых органов, так как основная задача налоговой политики это наиболее полная мобилизация налоговых доходов в бюджет РФ, поэтому оценка эффективности должна

способствовать более полному поступлению налогов. Данные показатели рекомендуется использовать не только для администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговым агентом, но и в целом по работе налогового органа.

Таблица 10.

Расчет коэффициента эффективности налогового администрирования НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами.

Показатели	Формула	Порядок расчета	Расчет	Оценка
Рост поступлений по налогам и сборам	$K_{рп} = X_{птг}/X_{ппг}$, где $K_{рп}$ – коэффициент роста поступлений; $X_{птг}$ – поступления текущего года; $X_{ппг}$ – поступления предыдущего года	рассчитывается за три года как среднее арифметическое от сложения трех коэффициентов и деленное на три	$K_{рп(общ)} = (K_{рп(тг)} + K_{рп(пг)} + K_{рп(ппг)})/3$, где $тг$ – текущий год, $пг$ – предыдущий год, $ппг$ – год до предыдущего	оценка роста поступлений
Коэффициент роста задолженности	$K_{рз} = X_{зтг}/X_{зпг}$, где $K_{рз}$ – коэффициент роста задолженности; $X_{зтг}$ – задолженность на конец налогового (отчетного) периода; $X_{зпг}$ – задолженность на конец предыдущего налогового (отчетного) периода.	рассчитывается за три года как среднее арифметическое от сложения трех коэффициентов и деленное на три	$K_{рз(общ)} = (K_{рз(тг)} + K_{рз(пг)} + K_{рз(ппг)})/3$, где $тг$ – текущий год, $пг$ – предыдущий год, $ппг$ – год до предыдущего	оценка роста задолженности
Коэффициент роста поступлений над ростом задолженности	$K_{рпз} = K_{рп(общ)}/K_{рз(общ)}$	если коэффициент равен или меньше 1, то это говорит о некачественном налоговом администрировании, допустившем рост задолженности более высокими темпами относительно поступлений по налогам, либо снижение поступлений по сравнению с ростом задолженности		
Коэффициента отношения поступивших сумм к начисленным самим налоговым агентом	$K_{пн} = X_{п}/X_{н}$, где $X_{п}$ – суммы поступившие за налоговый (отчетный период), $X_{н}$ – суммы налогов, начисленные за налоговый (отчетный) период самим налогоплательщиком	рассчитывается за три года как среднее арифметическое от сложения трех коэффициентов и деленное на три	$K_{пн(общ)} = (K_{пн(тг)} + K_{пн(пг)} + K_{пн(ппг)})/3$, где $тг$ – текущий год, $пг$ – предыдущий год, $ппг$ – год до предыдущего	оценка отношения поступивших сумм к начисленным самим налоговым агентом
Коэффициента отношения поступивших сумм к начисленным по результатам контрольной работы	$K_{пнк} = X_{пк}/X_{нк}$, где $X_{пк}$ – суммы налогов поступившие по контрольной работе за текущий год; $X_{нк}$ – суммы начислений по контрольной работе за текущий год.	рассчитывается за три года как среднее арифметическое от сложения трех коэффициентов и деленное на три	$K_{пнк(общ)} = (K_{пнк(тг)} + K_{пнк(пг)} + K_{пнк(ппг)})/3$, где $тг$ – текущий год, $пг$ – предыдущий год, $ппг$ – год до предыдущего	оценка отношения поступивших сумм к начисленным по результатам контрольной работы
Коэффициент эффективности налогового администрирования	$K_{эна} = K_{рпз} + K_{пн} + K_{пнк}/3$.			

Для получения рейтингового балла оценки работы налоговой инспекции в работе Управления ФНС по субъекту РФ данный коэффициент ранжируется по значению, чем выше его значение, тем более высокое место занимает налоговый орган по эффективности налогового администрирования. Такой подход стимулирует работников налоговых органов именно на качественное исполнение своих обязанностей по исполнению законодательства по контролю за полнотой и своевременностью поступления налогов и сборов в бюджеты всех уровней.

Список публикаций по теме диссертации

Статья в журналах, рекомендованные ВАК Минобрнауки России

1. Лакунина М.А. Оценка поступления налога на доходы физических лиц.// Экономика. Налоги. Право. – М.: ВГНА Минфина России. - 2011. - №1 – 0,4 п.л.
2. Лакунина М.А. Администрирование налога на доходы физических лиц, удерживаемого налоговыми агентами.// Экономика. Налоги. Право. – М.: ВГНА Минфина России. - 2011. - № 5– 0,9 п.л.
3. Лакунина М.А. Анализ и оценка поступления налога на доходы физических лиц в региональные бюджеты и результаты контрольной работы по его администрированию.// Экономика. Налоги. Право. – М.: ВГНА Минфина России.- 2011. - №6– 0,7 п.л.
4. Лакунина М.А. Экономическое обоснование применения прогрессивной и пропорциональной шкалы налогообложения доходов физических лиц.// Экономика. Налоги. Право. – М.: ВГНА Минфина России 2012. - № 1– 1,0 п.л.
5. Лакунина М.А. Подходное налогообложение в странах ЕС и в России.// Экономика. Налоги. Право. – М.: ВГНА Минфина России 2012. - № 3. – 0,7 п.л.

Статьи в других научных изданиях

6. Лакунина М.А. Обеспечение исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.// Вестник ВГНА Минфина России – М.: ВГНА.– 2009.-№1.– 0,9 п.л
7. Лакунина М.А. Налоговый контроль в системе модернизации налоговых органов. // Сб. научных трудов ВГНА Минфина России – М.: ВГНА.- 2010. - №1.– 0,8 п.л.
8. Лакунина М.А. История развития подходного налогообложения в России. // Сб. научных трудов ВГНА Минфина России – М.: ВГНА.- 2011. - №1– 0,6 п.л.
9. Лакунина М.А. Сравнительный анализ налога на доходы в России, Великобритании, Германии, Франции. // Вестник ВГНА Минфина России – М.: ВГНА.- 2011. - №2– 0,8 п.л.
10. Лакунина М.А. Характеристика правового статуса налогового агента и мероприятия налогового контроля по НДФЛ, удерживаемого налоговыми агентами.// Вестник ВГНА Минфина России.- М.: ВГНА. - 2011.-№ 3.– 0,6 п.л.