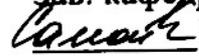


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.04.01 – Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы, учёт и  
налогообложение

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Зав. кафедрой

 Е. А. Самойлова  
« 02 » 06 2022 г.

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на тему: Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы  
физических лиц

Исполнитель  
студент группы 071 - ом

  
(подпись, дата)

А.А. Острейко

Руководитель  
доцент, канд. экон. наук

  
(подпись, дата)

В.А. Якимова

Руководитель магистерской  
программы  
доцент, канд. экон. наук

  
(подпись, дата)

О.А. Цепелев

Нормоконтроль  
ассистент

  
(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Рецензент  
Начальник отдела регистрации  
и учета налогоплательщиков  
УФНС России по Амурской  
области

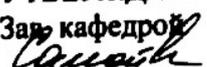
  
(подпись, дата)

Е.Г. Середенко

Благовещенск 2022

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Зав. кафедрой  
 Е.А. Самойлова  
«19» 01 2022 г.

### ЗАДАНИЕ

К магистерской диссертации магистранта Острейко Арины Аркадьевны

1. Тема магистерской диссертации Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

(утверждено от 31.03.2022 № 643/Ф)

2. Срок сдачи магистрантом законченной работы: 02.06.2022

3. Исходные данные к магистерской диссертации: статистическая налоговая отчетность, данные статистики государственных финансов Российской Федерации, учебная и научная литература, периодические издания, нормативные правовые акты

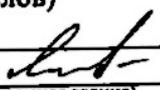
4. Содержание магистерской диссертации (перечень подлежащих разработке вопросов): Доход физического лица как объект налогообложения; Анализ динамики и структуры поступлений налога на доходы физических лиц, а также оценка полученных налоговых вычетов за 2018-2021 гг; Рекомендации по совершенствованию системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом 2021 г; Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом 2018.

6. Консультации магистерской диссертации (с указанием относящихся к ним разделов)

7. Дата выдачи задания

19.01.2022

Руководитель магистерской диссертации: Якимова В.А., доцент, канд. экон. наук   
(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата):

19.01.2022

  
(подпись студента)

## РЕФЕРАТ

Магистерская диссертация содержит 92 с., 28 рисунков, 19 таблиц, 75 источников, 3 приложения

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ, СУБЪЕКТЫ, НАЛОГОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ, РЕГИОНАЛЬНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ, ДИНАМИКА, РЕГИОН, ВОЗВРАТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА

Цель исследования – совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

Основой для написания магистерской диссертации послужили: нормативно-правовые акты Российской Федерации, учебная литература, научные статьи, информационные ресурсы, статистическая налоговая отчетность, статистика государственных финансов Российской Федерации.

В работе раскрыты теоретические аспекты налогообложения доходов физических лиц и механизм применения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. Проведен анализ структуры поступлений налогов на доходы физических лиц бюджетную систему Российской Федерации и особенности механизма возврата подоходного налога в Российской Федерации. По результатам магистерской диссертации разработаны рекомендации по совершенствованию системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. Представлено усовершенствование работы личного кабинета [nalog.ru](http://nalog.ru). Предложено индексирование налоговых вычетов по НДФЛ в соответствии, с темпами инфляции, а также введение коэффициентов для имущественного вычета.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Доход физического лица как объект налогообложения	9
1.1 Доход физического лица как объект налоговых отношений	9
1.2 Подходы к налогообложению доходов физических лиц в зарубежных странах и практика льготирования отдельных доходов	12
1.3 Эволюция налогообложения доходов физических лиц в России	19
2 Анализ динамики и структуры поступлений налога на доходы физических лиц, а также оценка полученных налоговых вычетов за 2018-2021 гг.	29
2.1 Анализ и структура поступлений налогов на доходы физических лиц бюджетную систему Российской Федерации	29
2.2 Особенности механизма возврата подоходного налога в Российской Федерации	39
2.3 Анализ статистических данных по полученным налоговым вычетам по налогу на доходы физических лиц	56
3 Рекомендации по совершенствованию системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц	69
3.1 Актуальные проблемы и недостатки текущей системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц	69
3.2 Предложения по совершенствованию и перспективы развития российской системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц	71
Заключение	82
Библиографический список	84
Приложение А Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом 2018	93
Приложение Б Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом 2021 г	96



## ВВЕДЕНИЕ

Налоговые платежи являются неотъемлемой частью расходов населения.

Поэтому способность правильно рассчитывать налоговые расходы и в полной мере использовать налоговые льготы и налоговые вычеты - является одним из наиболее важных и необходимых условий работы для занятого населения.

Доходы физических лиц облагаются можно сказать во всех странах мира. Налог на доходы физических лиц один из ключевых и значимых налогов в налоговой системе Российской Федерации, поскольку затрагивает в налоговых отношениях не только физических лиц – налогоплательщиков, но и организации, которые обязаны выполнять роль налоговых агентов.

В свою очередь налоговые вычеты по НДФЛ позволяют снизить налоговое бремя физических лиц, которых получают доходы. Нормативно-правовое регулирование вопросов, которые связаны с предоставлением налоговых вычетов, свидетельствуют о том, что государство реализует определенные цели в социальной политике, оказывая социальную поддержку гражданам.

НДФЛ — это прямой налог с дохода физического лица, при котором налоговой базой могут выступать заработная плата, доход от продажи имущества, иные разовые или регулярные доходы (от сдачи помещений в аренду, от иной предпринимательской деятельности). Помимо основной функции — фискальной, данный налог позволяет воплотить важные принципы налогообложения физических лиц — целостность и одинаковость налогового бремени.

За последние несколько лет налоговые поступления в России стабильно растут. Только за первые 10 месяцев 2021 г. было получено 23 трлн. руб., что на 28 % больше, чем в аналогичном прошлом периоде. Такой скачек можно объяснить увеличением доначислений за счет проводимых выездных проверок, а также развития использования цифровой платформы по начислению и уплаты налогов. Задачи по полонению бюджета были выполнены, несмотря на сложное экономическое время не только для страны, но и мира.

Предусмотренные Налоговым кодексом вычеты, уменьшающие облагаемую базу по налогу с доходов физлиц и сумму этого налога, положены только физическим лицам, которые: находятся в статусе налоговых резидентов России, имеют заработок, облагаемый по ставке 13 %, документально подтвердили свое право получить льготу.

Налог уменьшается за счет вычетов: стандартные, профессиональные, социальные, имущественные, инвестиционные.

Налоговые вычеты являются отличным инструментом реализации социальной составляющей налоговой политики. Многие россияне знают о возможности получения налогового вычета, но пользуются этим правом не все. Данный факт подтверждают многочисленные исследования.

Цель исследования – совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Для достижения целей важно выполнить следующие задачи:

- изучить доход физического лица как объект налога на доходы физических лиц;
- проанализировать динамику и структуру поступлений налога на доходы физических лиц и оценить полученные налоговые вычеты за 2018-2021 гг.;
- определить актуальные проблемы системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц;
- разработать рекомендации по совершенствованию системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц.

Предметом исследования являются экономические отношения между государством и физическими лицами по уплате налога на доходы физических лиц и использованию налоговых вычетов.

Объект исследования – действующие налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации.

Теоретической и методологической основой послужили исследования российских учёных, изложенные в различных статьях, монографиях, учебной и методической литературе, а также статистическая налоговая информация. При

проведении исследования использовались методы корреляции, анализа, систематизации, сравнения, обобщения, группировки и статистические методы.

Научная новизна исследования состоит в исследовании главных теоретических аспектов налоговых преференций, изучении зарубежной практики в сфере налоговых вычетов и анализ системы налоговых вычетов в России. Результаты данных исследований позволят определить практические рекомендации совершенствования системы налоговых вычетов. Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций улучшения системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, которое поможет увеличить как количество людей, которые смогут воспользоваться данной возможностью, и соответственно сумму поступлений.

# 1 ДОХОД ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА КАК ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

## 1.1 Доход физического лица как объект налоговых отношений

НДФЛ в системе российского налогообложения можно по праву считать одним из важнейших и самых значимых, так как затрагивает интересы каждого гражданина.

Доход, через который устанавливается объект налогообложения признается экономической выгодой в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Таким образом, даже сам «доход», как определение, при его рассмотрении именно как объекта экономической выгоды имеет некоторые пределы. Не каждая покупка оказывается «выгодой». Например, вероятно возможность получить по наследству или в дар дорогостоящее имущество – это может быть организация с немалым капиталом, за дорогую цену транспортное средство, представительские объекты недвижимости, но если на данных объектах дарения есть обременение, то «выгодой» с налоговой стороны будет являться только остаточная стоимость, после вычета из него полной долгов. Помимо этого, не всякая «выгода» является конкретно «экономической». Таким образом, большинство ученых, если бы у них был выбор между — получить единственную степень лауреата Нобелевской премии или ее денежное выражение, то выбор был бы в пользу степени, несмотря на высокую денежную сумму, при этом степень лауреата не является объектом налогообложения. Вместе с тем, процесс дарования человеку различными объектами, которые могут выступать денежной пользой, не во всех случаях считается обретением дохода.

Однако, в Оксфордском словаре «Экономикс» термин «доход» (income) воспринимается так: доход— это «сумма денежных средств, которую человек может израсходовать за некоторый период, при этом не меняя сумму своего капитала».<sup>1</sup> Если у индивида нет — и не возник — за этот период ни финансов, ни обязательств, то «доход» — это результат его денежных «приходов» в формате

---

<sup>1</sup> Oxford Dictionary of Economics. Oxford, 2003. P. 22-223.

прибыли и притока из других генераторов. В данном случае выступает термин «реального дохода» — номинальная сумма прибыли с погрешностью на инфляцию.<sup>2</sup>

Значительные позиции о теории трудовой стоимости трактуются в трудах таких гениальных экономистов, как У. Петти, А. Смит и Д. Рикардо. Хотя в особенности сама логическая и по своей сути завершенная теория была разработана Карлом Марксом, который считал, ранжирование доходов в реальном капиталистическом обществе придерживается по своей сути антагонистического характера. Появление доходов основывалось на двух факторах: заработной платы самих рабочих, работавших по найму, и прибавочной стоимости, которая в последствии уходила в качестве дохода классу эксплуататоров.

Что касается Д. Рикардо, он в своих работах излагает о заработной плате рабочих, выручке, ренте как о соответствующих долях в совокупном продукте. А это уже позволило Д. Рикардо поднять вопрос не об абсолютной, а об относительной доле для каждого из факторов производства в конечном продукте.

Исходя из этих перечисленных экономических теорий, можно сделать вывод, что несмотря на желание эксплуатирующего класса получить максимальную выгоду, ни один работающий человек не должен быть вознаграждён непропорционально вложенному труду. При отсутствии баланса интересов данных противоборствующих групп постепенно исчезает смысл участия одного из них в данном экономическом процессе.

Принятие дохода как «идеального» объекта налогообложения является экономически-справедливым по отношению к каждому участнику налоговых отношений.

Справедливо, что подоходный налог по важный не только в числе налогов, которые уплачивает общество, но и располагается в центре той или иной новой налоговой системы. Обусловлено это не только тем, что все общественные отношения так или иначе оканчиваются на человеке, сотруднике, но и тем,

---

<sup>2</sup> Кашин В.А. Что такое доход и почему он стал объектом налогообложения // Россия в кризисе и современное налогообложение: проблемы, тенденции, перспективы 2018 С. 144.

что тяжесть индивидуального подоходного налога во многом задает уровень обложения другими налогами.

И. Г. Болдырев утверждает, что как объект налогообложения может рассматриваться лишь непосредственно «свободный доход». Как обоснование своей идеи, автор ссылается на точку зрения экономической науки и ссылается на мнение достаточно именитого научного исследователя, А. Свирщевского. А. Свирщевский в своих трудах писал о данном вопросе так: «Объектом подоходного налога, тем видимым предметом, на который должен падать и с величиной которого должен соизмеряться подоходный налог, служит всякий действительный личный свободный доход податного субъекта с включением несамостоятельных доходов лиц, принадлежащих к его семейству».<sup>3</sup>

Помимо этого, в настоящее время в России процесс формирования доходов населения, значительно разнится от действующих процессов в развитых странах.

У каждого физического лица при уплате подоходного налога на доходы физических лиц взимается часть дохода, а именно проценты. Так же преимуществом является то, что каждый официально трудоустроенный гражданин, получающий зарплату не обязан самостоятельно подавать налоговую декларацию, так как налоговый агент исчисляет налог сам.

В налогообложении доходов жителей страны, особый интерес представляет реализация самих принципов налогообложения. В своей основе, современная мировая налоговая система стоит на принципах налогообложения, разработанных таким именитым экономистом, как А. Смитом и изложенные им в работе "Исследование о природе и причине богатства народов".

1) Принцип справедливости: поданные государства по возможности, соответственно своей способности и силам должны участвовать в содержании правительства, то есть соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства;

---

<sup>3</sup> Кашин В.А. Что такое доход и почему он стал объектом налогообложения // Россия в кризисе и современное налогообложение: проблемы, тенденции, перспективы 2018 С. 137.

2) Принцип определенности: налог, который обязывается уплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен;

3) Принцип удобства: при взимании налога, должно учитываться, когда и как налогоплательщику наиболее удобно его выплачивать, без повышения его финансовой нагрузки его;

4) Принцип экономии: каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству;

Отношение экономической науки, тут предельно ясно: если не предоставить гражданам возможность удовлетворять свои жизненные потребности, а также давать восстанавливать затраты своей физической и умственной силы, он не сможет и далее качественно работать, получать заработную плату, тратить эту заработную плату, и вообще перестанет быть и живым, и налогоплательщиком.

Социальная справедливость говорит о том, что потребление и так облагается косвенными налогами, и большую часть данных налогов остается за лицами, чьи доходы уходят исключительно на удовлетворение своих первоначальных потребностей.

То есть это граждане, получающие самый низкий доход. И взимать с данных низких доходов еще дополнительный подоходный налог — означает, неоправданно и непомерно увеличивать и так уже имеющуюся фискальную несправедливость, усугубив материальное положение гражданина.

## **1.2 Подходы к налогообложению доходов физических лиц в зарубежных странах и практика льготирования отдельных доходов**

Подоходное налогообложение считается одним из наиболее распространенных платежей в мировой налоговой практике. Данный налог взимается практически во всех странах мира. Это прямой налог с совокупного дохода физического лица.

Занимаясь изучением эволюции и современной практики налогообложения, можно сделать следующие выводы: во-первых, что налогообложение фи-

зических лиц в разных странах основывается в основном на достаточно похожих принципах. Первый из них – это абсолютное обязательное участие граждан страны в поддержке государства долей своих доходов, второй – это постоянное обеспечение государством для своего населения конкретно определенных «неделимых благ». Нарушением данного баланса в отношении в пользу государства приведет к отсутствию желания у граждан страны платить налоги, к диссимуляции ими существенной части доходов.

Как и в Российской Федерации во многих развитых странах, таких как США, Франция, Китай введён подоходный налог.

Все граждане США обязаны сами отчитываться в плане своих заработков, а именно раз в год по собственной инициативе сдавать налоговую декларацию и платить налоги.

Вместе с тем, ключевым является то, что находится ли человек в США больше 180 дней в году (являетесь налоговым резидентом) или нет.

Всеми налоговыми делами в США занимается федеральная служба Internal Revenue Service.

Налоговая декларация подается, начиная с 1 января по 15 апреля, ежегодно.

Федеральный подоходный налог одинаков во всех штатах. При этом размер ставок налога зависит от семейного положения налогоплательщика.

В США так же предусмотрен необлагаемый минимум, то есть это та сумма дохода, с которой не будет взиматься у налогоплательщика федеральный налог. При этом зафиксировать конкретную цифру невозможно в современных реалиях. Такая ситуация возникает по причине, что это величина находится в зависимости от целого ряда факторов, таких как возраст, семейное положение, а также в зависимости от варианта заполнения налоговой декларации (совместный с супругой/супругом или по отдельности) и т. д.

Изучим подоходный налог, взимаемый в Штатах. Отчисления от этого налога поступают в казну штата, резидентом которого является физическое лицо.

Как и в случае с федеральным подоходным налогом, если физическое лицо работает у работодателя, то последний может выплачивать этот налог, выдавая работнику уже «чистую» заработную плату. Если физическое лицо занимается самостоятельной предпринимательской деятельностью, то он сам должен уплатить этот налог в конце года. В каждом штате этот налог взимается по различным ставкам. Где-то он отсутствует (в семи штатах, таких как Аляска, Флорида, Невада, Южная Дакота, Техас, Вашингтон и Вайоминг), где-то он фиксированный, а где-то прогрессивный. Необходимо учитывать, что в России с заработной платы физического лица удерживаются 13 % независимо от доходов и семейного положения.

В США налоги уплачиваются на выбор плательщика двумя способами:

1) взимание налога еще до непосредственной выплаты заработной платы физическому лицу;

2) Налог уплачивается в конце года, при этом заработная плата выплачивается полностью, а налог уплачивается из части средств, который налогоплательщик должен был заблаговременно отложить. Логично что предпочтение, подавляющее большинство налогоплательщиков, отдают первому способу.

При несвоевременной уплате налога начисляются проценты (в среднем 4,25 %). С другой стороны, если государство должно налогоплательщику, то и оно, в свою очередь, платит такие же проценты.<sup>4</sup>

В Соединённых Штатах, предусмотрены разнообразные налоговые вычеты:

1) вычет на необлагаемый минимум, зависящий от семейного статуса человека и его количества лет;

2) подоходные налоги и налоги на недвижимость, взимаемые тремя штатами;

3) трудовые затраты, связанные с получением дохода (например, расходы на транспорт, связь и др.);

---

<sup>4</sup> URL: <http://nmm.me/blogs/Gnom-Om/nalogi-v-ssha-i-v-rossii> (дата обращения: 21.05.2020)

4) расходы на медицинское обслуживание (в пределах 7,5 от облагаемого дохода);

5) пенсионные взносы в установленных пределах, проценты по ипотечным кредитам на первый и второй по счету дома;

6) взносы в благотворительные, религиозные, научные организации, пожертвования политическим партиям, не связанные с извлечением прибыли;

7) расходы по уходу за детьми и престарелыми;

8) убытки от пассивных инвестиций (инвестиции, в управлении которыми инвестор не принимает личного участия). Эти убытки уменьшают только налогооблагаемую сумму доходов от пассивных инвестиций.

Система взимания подоходного налога с физических лиц в США, при изучении ее на федеральном уровне, схожа с другими налоговыми системами современных развитых странах. Данной системе присуще прогрессивная шкала налогообложения и система налоговых вычетов, сопровождающаяся социальной направленностью.

Во Франции к подоходному налогу применяется простая прогрессия. Ставки налога возрастают от 14 до 45 %. Налоговым законодательством Франции предусмотрен необлагаемый налогами минимум 9710 евро, на который уменьшается налоговая база.

Помимо этого, налоговая база снижается на сумму вычетов на детей, находящихся на иждивении (1512 евро на одного ребенка), а также в законодательстве предусмотрен ряд льгот для лиц с низким уровнем дохода.

Помимо этого, были и предусмотрены бонусы для детей, которые помогают материально своим родителям.

В своей совокупности, среди всех возможных льгот, около 50 % жителей данной страны, не выплачивают подоходный налог, ни в какой форме, а та самая ставка 45 %, которая и делает ее особенно ярким примером, для рассмотрения современного подхода к налогообложению в Европе, применяется к менее чем 1 % граждан Франции.

Подоходный налог во Франции предусмотрен не только для отдельных

налогоплательщиков, но и для всех членов семьи в целом. В некоторых случаях подоходный налог определяется как налог с домашнего хозяйства отдельно взятой семьи.

При этом сама налоговая база при таком подходе определяется как совокупный годовой доход всех членов семьи за вычетом:

- расходов, которые были понесены членами семьи налогоплательщика, имеющими постоянное место работы;

- расходов, связанных с приобретением недвижимости для своего семейства расходов, необходимых для обеспечения безопасности семье, проживающей в квартире или доме;

- медицинских расходов;

- социальных расходов;

- расходов, предназначенных для содержания детей в детских садах или яслях;

- расходов, предназначенных для обучения детей налогоплательщика в высших школах или колледжах;

- расходов на приобретение медикаментов;

- расходов, необходимых для содержания членов семьи, которые не могут содержать себя сами (инвалиды, тяжелобольные).<sup>5</sup>

Взимание налога на доходы физических лиц в КНР регламентируется Законом КНР «О налоге на доходы физических лиц» в редакции от 30.06.2011 (далее — Закон) и Нормами и правилами применения Закона КНР «О налоге на доходы физических лиц» в редакции от 19.07.2011.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются следующие лица:

- 1) граждане КНР или иностранные граждане, постоянно проживающие на территории КНР более одного года;

- 2) иностранные граждане, не являющиеся налоговыми резидентами КНР

---

<sup>5</sup> Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Подоходный налог во Франции // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 190.

и находящиеся в КНР менее одного года. Данные лица выплачивают налог на доходы физических лиц в отношении дохода, полученного на территории КНР.

Вне зависимости от места фактической выплаты к доходам, полученным на территории КНР, относятся:

- доход, полученный в результате предоставления на территории КНР трудовых услуг в связи с наймом на работу, приемом на должность, соглашением и др.;

- доход, полученный в результате сдачи в аренду имущества для использования арендатором на территории КНР;

- доход, полученный от передачи (продажи) недвижимого имущества, прав пользования землей или иного имущества на территории КНР;

- доход, полученный от разрешения на использование на территории КНР патентных прав;

- доход в виде дивидендов, процентов и роялти, полученных от компаний, предприятий, иных экономических организаций или физических лиц из КНР.

Законом выделяется неодинаковый порядок налогообложения разных видов доходов. Рассмотрим налогообложение заработной платы.

Полученные доходы облагаются по прогрессивной шкале от 3 до 45 % за вычетом необлагаемого минимума. В настоящее время, сумма этого минимума для граждан КНР составляет 3500 юаней (42840 руб. по курсу ЦБ России), для граждан иностранных государств сумма необлагаемого дохода значительно выше — 4800 юаней (58752 руб.)<sup>6</sup>.

Таким образом, формула (1) расчета налогооблагаемого дохода за месяц выглядит так:

$$\text{НД1} = \text{РОТ1} - \text{НОНм}, \quad (1)$$

где НД — налогооблагаемый доход за месяц;

---

<sup>6</sup> По курсу ЦБ РФ на 20.02.2022 = 12, 24 руб.

РОТ1 — размер оплаты труда за месяц;

НОНм — не облагаемый налогом минимум.

Формула (2) расчета НДФЛ к уплате:

$$\text{НДФЛ} = \text{НД за месяц} \cdot \text{Стн}, \quad (2)$$

где Стн — ставка налога.

Таблица 1 – Ставки НДФЛ в отношении оплаты труда

Сумма необлагаемого дохода (в месяце), юаней	Ставка налога, в процентах
До 1500	3
От 1501 до 4500	10
От 4501 до 9000	20
От 9001 до 35 000	25
От 35 001 до 55 000	30
От 55 001 до 80 000	35
От 80 001 и выше	45

Формула (3) расчета НДФЛ к уплате с использованием суммы для быстрого исчисления (сокращенная формула расчета суммы налога):

$$\text{НДФЛ} = \text{НБ} - \text{НВ} \cdot \text{Стн} - \text{ВС}, \quad (3)$$

где НВ — налоговый вычет;

Стн — ставка налога;

ВС — вычитаемая сумма.

Налоговый вычет при расчете НДФЛ в Китае составляет:

- для лиц с иностранным гражданством — 4800 юаней;
- для граждан КНР — 3500 юаней.<sup>7</sup>

<sup>7</sup> Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Подоходный налог в Китае // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 201.

Таким образом, подоходное налогообложение в США, Франции и социалистического Китая несколько отличается от России и построено по принципу прогрессии. В этих странах действует «жесткое» налоговое администрирование, опирающееся на правосознательность граждан.

В развитых странах взимание подоходного налога с населения происходит по преимуществу двумя возможностями: декларированием и вычитанием у источника прибыли. По большей мере подоходный налог взимается у налогового агента, а именно работодателя.

Изучив различные подходы к определению элементов налога на доходы физических лиц в зарубежных странах, можно точно выявить следующие тенденции по развитию подоходного налога в современном мире:

- 1) расширение базы по подоходному налогу путем включения сумм, ранее не облагавшихся данным налогом;
- 2) использование прогрессивного метода налогообложения для построения шкалы ставок подоходного налога;
- 3) установление необлагаемого минимума;
- 4) установление двух основных способов уплаты налога: удержание налога у источника и декларационного.

### **1.3 Эволюция налогообложения доходов физических лиц в России**

В России практика налогообложения доходов имеет не такую богатую историю как в большинстве западных стран, имеющих длительную историю. В основе взимания податей в России длительное время были иные объекты, прежде всего капитал (в его широком смысле), имущество, включая землю и различные пошлины, и сборы.

И лишь в 1812 г. Манифестом от 11 февраля с доходов от имений был установлен процентный сбор, считающийся первой в своем роде попыткой, в России, установления подоходного налогообложения. Этот сбор взимался с помещиков, а также им облагались «удельные и прочие императорской фамилии принадлежащие имения».

К началу 60 гг. девятнадцатого века комиссией для пересмотра системы

сбора податей обсуждался новый проект по подоходному налогу, однако решением большинства, данной комиссии, было принято решение приостановить данный законопроект, аргументируя это тем, что Россия к подоходному налогу на данный промежуток времени не готова к таким мерам. И в действительности, определить доходы большей части населения России в данный период представлялось крайне затруднительно.

Важным шагом в направлении к подоходному налогообложению явилось взимание государственного квартирного налога, который вступил в действие с 14 мая 1893 г. Налог взимался по дифференцированным ставкам в зависимости от стоимости наемной квартиры. Налог уплачивал именно содержатель данной квартиры. Устанавливался минимальный порог облагаемой стоимости, что определяло суть налога: он уплачивался состоятельными гражданами.

Государственный квартирный налог считается значимым шагом к индивидуальному подоходному налогообложению. Во-первых, налог создавал предпосылки к более равномерному, и более честному, распределению налоговой нагрузки между богатыми и бедными слоями населения. Во-вторых, его методика исчисления была прообразом для будущего подоходного налога вплоть до современного его состояния (так в настоящее время доход, который был получен от сдачи недвижимого имущества налогоплательщика в аренду, подлежит обложению налогом).

Февраль 1907 г. ознаменовался еще одним событием, ставшим вехой в подоходном налогообложении. В этот период в Государственную Думу III созыва был внесен законопроект о подоходном налоге. Планировалось, что размер поступлений по данному налогу составит около 60–70 млн. руб. Устанавливался минимум облагаемого дохода в 1000 руб., что влекло за собой обложение налогом более 700 тыс. чел. Однако законопроект так и не был рассмотрен.

Прогрессивная шкала, по аналогии с квартирным налогом, включила в себя несколько разрядов. Для каждого налогоплательщика ясно и четко определялся как сам размер получаемого дохода, так и размер платежа за данный доход. Распределение окладов между гражданами включала девятью один раз-

ряд — от шести рублей. до сорока восьми тысяч рублей. Временное правительство повысило оклады государственного подоходного налога и установило 89 разрядов налога. Не подлежали обложению доходы в пределах 1000 руб. Вторую половину налога они должны были уплатить на основании окладного листа в срок не позднее 2 октября 1917 г. Однако в связи с революционными событиями в 1917 г. поступлений налога не произошло.

После революции 1917 г. основная тяжесть налогов перекладывается на плечи бывшего высшего сословия за счет полной или частичной конфискации имущества. Так как финансовое положение послереволюционной России оставалось тяжелым, новой властью было принято решение о применении контрибуций с капиталистических элементов.

Нужна была реформа существующей системы налогообложения, которая бы обеспечивала регулярное поступление налогов в бюджет. Вместе с тем в первые годы советской власти продолжали взиматься «старые» налоги: подоходный, промысловый, единовременный налог на прибыль, временный налог на прирост прибылей.

В соответствии с Декретами от 23.09.1918, 21.01.1919 и 27.03.1919 подоходный налог теперь должен был взиматься с суммы совокупного дохода за прошлый год по прогрессивным ставкам. Шедулы устанавливались по регионам в зависимости от их экономического положения. Свыше 48 тыс. руб. в четвертом поясе до 96 тыс. руб. годового дохода в первом поясе облагались по ставке 100 %. С суммы, которая осталась у налогоплательщика после уплаты налога, ставка налога возрастала до 25 %.

Был повышен необлагаемый налогом минимум, благодаря чему высвобождались от налогообложения малые доходы (особенно в деревнях).

Параллельно была предусмотрена система скидок и льгот для малоимущего населения. Льготный режим устанавливался для лиц преклонного возраста, рабочих и служащих.

В результате этих реформ был расширен состав налогоплательщиков подоходного налога. С 1918 г. подоходным налогом облагались еще и сельхозпроизводители (30.10.1918 был принят Декрет об обложении сельских жи-

телей натуральным налогом в виде изъятия части сельскохозяйственной продукции). Теперь вся налоговая нагрузка ложилась на зажиточных крестьян (кулаков), средне зажиточные крестьяне облагались небольшим налогом, а малоимущие (беднота) вовсе освобождались от налога.

Однако эти нюансы варьировались местными Советами. Натуральный налог с крестьян учитывался в денежном эквиваленте и в счет уплаты подоходного налога.

Таким образом, подоходный налог стал важнейшим элементом налоговой политики послереволюционной России, направленной на поддержание государственного бюджета и сглаживание материально-классовых различий между бедными и богатыми слоями населения. Однако не все так однозначно.

Претерпели значительное изменение и шкала подоходного налогообложения. Как указывалось, выше, устанавливались четыре класса местности в зависимости от экономических условий развития. Шкала подоходного налога стала пятиступенчатой. Местности (регионы, города, поселения) распределялись в зависимости от размеров минимальной заработной платы в начале 1919 г.

Эти меры также оказались неэффективными. Так, поступления доходов в казну сократились с 152,2 млн. руб. в 1918 г. до 0,20 млн. руб. в 1920 г., т.е. на 152 млн. руб. Как следствие, в 1921 г. ВЦИК было принято решение о приостановлении действия всех налогов на территории РСФСР.<sup>8</sup>

Прямые налоги далее составляли основу налоговой системы страны. Их взимание позволяло государству осуществлять регулирующую функцию налогообложения, устанавливая прямую связь между доходами и размером налога конкретного налогоплательщика с учетом условий местности проживания (город или сельская местность).

Первоначально, в 1922 г., был введен общегражданский налог, который взимался со всего взрослого трудоспособного населения. Значение налога для советской экономики было более чем высокое — почти за год существования

---

<sup>8</sup> Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Основные этапы развития подоходного налогообложения в России // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 18.

налога было собрано 10 млн руб.

В 1924 г. произошло преобразование подоходного имущественного налога в налог подоходный. Это выразилось в том, что данный налог стал состояться из основного и прогрессивно-возрастающего окладов (составлявших зависимости от размера декларируемых доходов от 0,5 до 30 % их доли). В этом же году к зачисляемой в местные бюджеты части указанного налога была установлена надбавка 25 %.

Дальнейшее реформирование подоходного налогообложения произошло в 1926 г. и состояло в увеличении ставок налога. С 1925 по 1926 г. общий объем поступлений подоходного налога с учетом местной надбавки составил 152 млн руб. Плательщиками данного налога являлись 2,3 млн физических лиц, примерно в одинаковых пропорциях, принадлежащих к категориям рабочих и служащих, кустарей и ремесленников, домовладельцев, торговцев и промышленников (35,2, 32,6 и 32,2 % соответственно). Для налогоплательщиков сумму дохода определяли участковые налоговые комиссии, оклады исчисляли инспекторы, а для рабочих и служащих — работодатели.

Также постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 24.09.1926 «О введении в действие Положения о государственном подоходном налоге» для плательщиков с полугодовым доходом не более 2000 руб. и имеющих на иждивении более двух членов семьи были установлены семейные скидки в 25 %.

Для облегчения налогового бремени для трудящихся государственных учреждений и предприятий получаемое ими вознаграждение для целей обложения понижается на 20 %, а заработки подсобного характера для всех лиц, основным доходом которых является вознаграждение за работу по найму, принимаются для исчисления прогрессивного подоходного налога в половинном размере.

Осенью 1926 г. подоходный налог был коренным образом реформирован. Постановлением ЦИК СССР был отменен основной подоходный налог значительно повысились ставки прогрессивного подоходного налога, понизился свободный от обложения доход и т.п.

Таким образом, налоговая политика Советской России в условиях нэпа должна была выполнить три задачи:

- 1) увеличить налоговые поступления в бюджет и тем самым стабилизировать послевоенное состояние экономики;
- 2) сгладить, насколько это было возможно, материальное положение богатых и бедных слоев населения, переложив налоговое бремя на буржуазию;
- 3) укрепить социалистический строй путем решения двух предшествующих задач.<sup>9</sup>

Период с 1930 по 1945 г. ознаменовался в СССР проведение кардинальной налоговой реформы, в результате которой национальная налоговая система была упразднена. Таким образом, формирование доходов страны стало происходить не за счет налоговых поступлений, а за счет прямого изъятия государством валового национального продукта, производимого в условиях государственной монополии.

С 1940 г. подоходный налог уплачивался также по прогрессивной системе.

Таблица 2 – Доля подоходного налога в облагаемой части заработной платы в 1940 г

Наименование показателя	Месячная заработная плата, руб.			
	300	700	1000	1500
Размер подоходного налога	11,3	45,3	79,8	114,8
Ежемесячная заработная плата, за вычетом необлагаемого минимума в 150 руб.	150,0	550,0	850,0	1350,0
Доля налога в облагаемой части заработной платы, в процентах	7,5	8,2	9,4	10,7

Еще один налог с физических лиц военного времени введен 21 ноября 1941 г. Указом Президиума Верховного Совета СССР «О налоге на холостяков, одиноких и бездетных граждан СССР».

<sup>9</sup> Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Основные этапы развития подоходного налогообложения в России // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 26.

Налогом облагались доходы граждан от 20 до 50 лет (женщин до возраста 45 лет и старше) в размере 6 % месячного заработка или годового дохода (при наличии одного ребенка — 1 %, двух детей — 0,5 %). Новый налог представлял собой «надбавку» к основному подоходному налогу.

Согласно данного закона, происходила дифференциация налогоплательщиков на группы. Группы разделялись непосредственно по размерам облагаемого минимального дохода, скидкам, льготам. Представителями первой, а по совместительству, наиболее многочисленных из этих групп, уже традиционно являлись рабочие и служащие, ко второй группе были отнесены литературные работники, а так же работники искусства (ставка налога 11–13 %), к третьей группе — кустари и ремесленники (ставка налога до 65 %), к четвертой — частнопрактикующие граждане: преподаватели, врачи, машинистки (ставка налога до 69 %), к пятой — лица, получающие доходы от сдачи имущества (ставка налога до 81 %).<sup>10</sup>

В период 1946 по 1990 г. в СССР достаточно жестко регламентировался уровень заработной платы для работников в бюджетной сфере, а также в сфере материального производства, что давало возможность для государства напрямую учитывать подоходный налог как элемент оплаты труда. Так в 1960 г. в СССР был принят особый Закон, который предусматривал поэтапную отмену налогов с заработной платы для рабочих и служащих.

Но возвращаясь к послевоенному периоду развития налогообложения физических лиц. С 1950 по 1960 г. отмечалось общее снижение удельного веса налогов с населения (кроме подоходного налога).

На протяжении 10 лет — с 1950 по 1960 г. удельный вес подоходного налога в общем объеме налоговых поступлений от физических лиц оставался практически на одном уровне — 6,2–6,4 %, тогда как, например, удельный вес сельскохозяйственного налога упал с 19,0 % в 1950 г. до 0,5 % в 1960 г.

Следует также отметить, что в советское время не соблюдался один из

---

<sup>10</sup> Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Основные этапы развития подоходного налогообложения в России // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 29.

основополагающих в мировой практике принцип налогообложения подоходным налогом — обложение совокупного дохода. В СССР заработная плата всегда облагалась отдельно от других источников дохода. Более того, если заработная плата начислялась в двух и более местах работы, то налоги исчислялись отдельно по каждому источнику. Это упрощало налоговое администрирование и предоставляло льготы рабочим и служащим.

К началу 1990 гг. около 90 % доходной части государственного бюджета СССР было сформировано за счет поступлений от народного хозяйства. В отношении холостяков, одиноких и бездетных граждан действовал отдельный налог, поступающий в местные бюджеты. Сначала ставка налога была установлена в размере 5 %, потом увеличена до 6 %.

В данный период взаимоотношения граждан с бюджетом осуществлялись в двух формах — в виде уплаты подоходного налога и в виде уплаты патента за занятие индивидуальной трудовой деятельностью. Развитие индивидуально-трудовой деятельности способствовало увеличению доли подоходного налога с населения в доходах бюджета страны.

Для начала 90 гг. XX в. можно отметить характерное изменение отношения доли подоходного налога к облагаемой им части дохода. Как видно из таблицы 3, в 1990 г. произошло уменьшение удельного веса подоходного налога в налогооблагаемой части заработной платы.

Таблица 3 – Доля подоходного налога в облагаемой части заработной платы в 1990 г

Наименование показателя	Месячная заработная плата, руб.			
	100	200	300	500
Размер подоходного налога	8,2	21,2	34,2	60,2
Ежемесячная заработная плата, за вычетом необлагаемого минимума в 150 руб.	30,0	130,	230,0	430,0
Доля налога в облагаемой части заработной платы, в процентах	23,3	16,3	14,9	14,0

Можно сделать вывод: низкооплачиваемые категории работников в доле-вом отношении выплачивали больше налога, чем категории высокооплачиваемые

мые. Например, доля налога в облагаемой части дохода размером в 100 руб. составляла 27,3 %, а при доходе в 500 руб. — всего 14 %.<sup>11</sup>

К концу 1991 г. была сделана попытка формирования новой налоговой системы Российской Федерации, в рамках которой подоходный налог с населения занял ведущую позицию.

Законом от 27.12.1991 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в стране была введена налоговая система, состоящая из трех уровней — федерального, регионального и местного. По данной классификации, подоходный налог стал относиться к федеральным налогам и постепенно занял лидирующую нишу в формировании доходной части бюджета советского государства.

Принятым Законом Российской Федерации от 07.12.1991 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» устанавливался подоходный налог, взимаемый с физических лиц.

Начиная с 1992 г. совокупные доходы в размере до 200 тыс. руб., до 1 млн руб. (в 1993 г.), до 10 млн руб. (в 1994 г.), до 12 млн руб. (в 1996 г.), до 20 тыс. руб. (в 1998 г.), до 303 тыс. руб. (в 1999 г.) и до 50 тыс. руб. (в 2000 г.) облагались по ставке 12 %. В случае превышения годовым доходом указанных выше пределов граждане должны были декларировать его не позднее 1 апреля (с 1999 г. — 30 апреля) следующего за отчетные года, что уже к 1993 г. дало возможность произвести полное декларирование доходов граждан страны, количество выплачивающих подоходный налог среди которых составило 110 млн.

1999 г. ознаменовался введением нового порядка в распределении подоходного налога: налог стал уплачиваться отдельно в федеральный бюджет по ставке 3 % вне зависимости от дохода и по прогрессивной ставке в доходы бюджетов субъектов Федерации.

Однако уже в 2000 г. произошла отмена такого распределения налога. С этого периода суммы по налогу, для предприятий, уже необходимо было от-

---

<sup>11</sup> Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Основные этапы развития подоходного налогообложения в России // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 31.

правлять непосредственно на счета органов Федерального казначейства, которое в последствии само распределяло эти поступления подоходного налога по разным уровням бюджета. Так, 16 % от суммы поступившего налога зачислялось в федеральный бюджет, а 84 % — в региональный бюджет, которые в дальнейшем распались на 47 % в местный бюджет и 53 % — в бюджет субъекта.<sup>12</sup>

---

<sup>12</sup>Александрова Н.В., Гурова С.Ю., Сильверстова Т.Я., Улыбина Л.В., Шипеев Я.Г., Основные этапы развития подоходного налогообложения в России // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. 2020. С. 35.

## 2 АНАЛИЗ ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ПОСТУПЛЕНИЙ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, А ТАКЖЕ ОЦЕНКА ПОЛУЧЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ЗА 2018-2021 ГГ

### 2.1 Анализ и структура поступлений налогов на доходы физических лиц бюджетную систему Российской Федерации

За последние несколько лет налоговые поступления в России стабильно растут. Только за первые 10 месяцев 2021 г. было получено 23 трлн. руб., что на 28 % больше, чем в аналогичном прошлом периоде. Такой скачек можно объяснить увеличением доначислений за счет проводимых выездных проверок, а также развития использования цифровой платформы по начислению и уплаты налогов. Задачи по полонению бюджета были выполнены, несмотря на сложное экономическое время не только для страны, но и мира.

Итак, рассмотрим динамику налоговых поступлений за 2018-2021 гг. по данным официального сайта ФНС России.

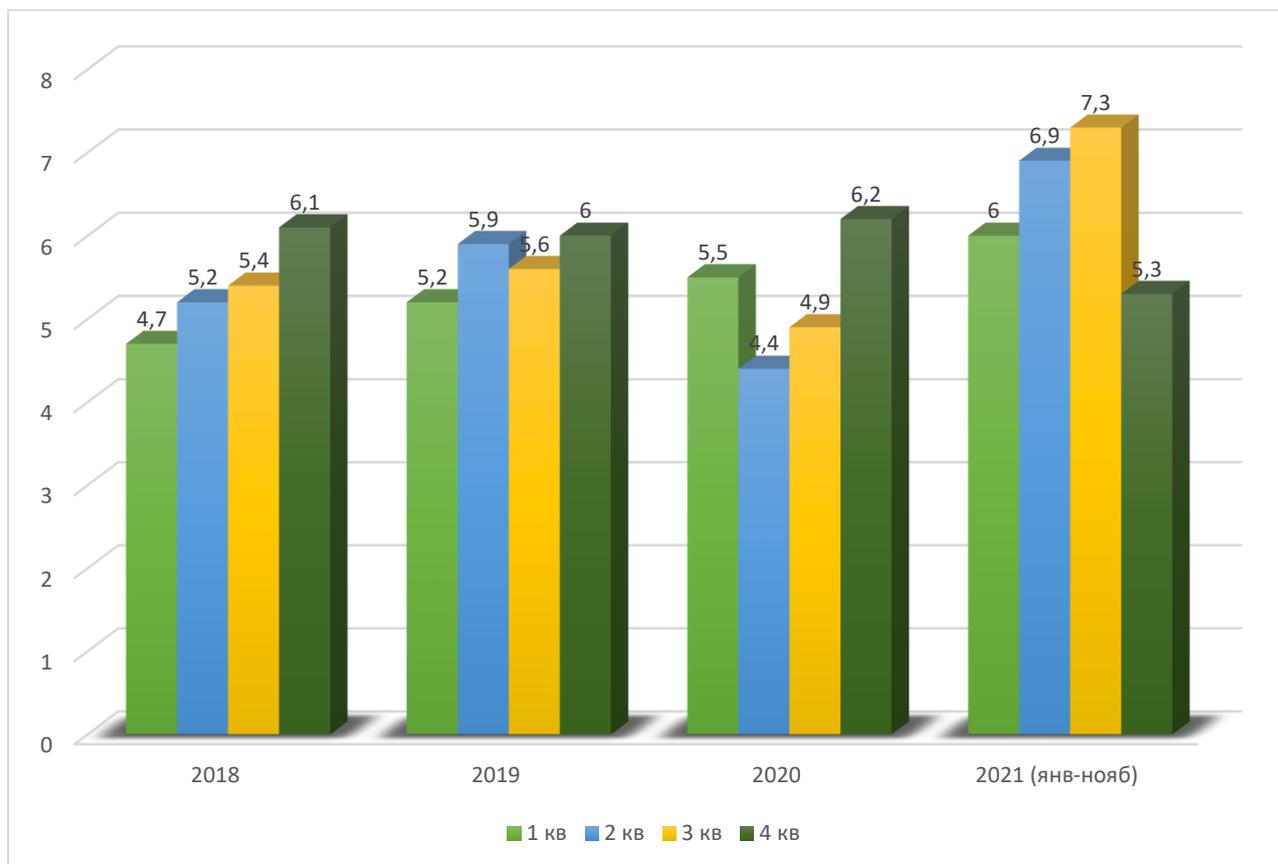


Рисунок 1 – Динамика общих налоговых поступлений в консолидированный бюджет поквартально за 2018-2021 гг., трлн. руб.

Можно сказать, что с 2018 г. по 2021 г. было собрано, почти на 5 трлн. руб. или 19,2 % больше. Если, рассматривать в поквартальном разрезе, то можно заметить резкий спад сборов во 2 квартале 2020 г., что связано с началом Пандемии COVID-19. К 2021г. налоговые сборы набрали обороты: в 1 квартале удалось собрать 6 трлн. руб., во 2 квартале – 6,9 трлн. руб., в 3 квартале – 7,3 трлн. руб., а в 4 квартале – 5,3 трлн. руб.<sup>13</sup>

Далее, рассмотрим распределение начисленных к уплате налогов за 2018-2021 гг.

Таблица 4 – Динамика начисленный к уплате налогов и сборов за 2018-2021 гг.  
в млрд. руб.

Наименование	2018	2019	2020	2021	Абсолютное изменение 2021/ 2018, млрд. руб.	Относительное отклонение 2021/2018, в процентах
Федеральные налоги и сборы	18 965,8	20 035,6	18 551,9	25 221,3	6255,5	132,98
Региональные налоги	1 179,1	1 102	425,9	1 120,6	-58,5	95,04
Местные налоги	277,2	269,2	272,1	283,3	6,1	102,20
Налоги по специальным режимам	557	174,5	-0,005	8,7	-548,3	1,56

Наглядно, представим данные таблицы 4, на рисунке 2:

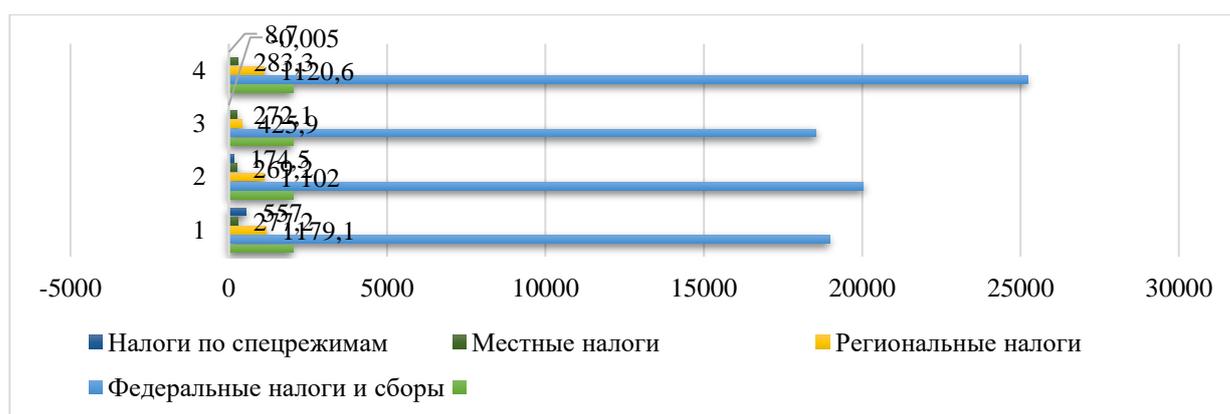


Рисунок 2 - Динамика начисленный к уплате налогов и сборов за 2018-2021 гг.,  
млрд. руб.

<sup>13</sup> Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.nalog.gov.ru/> ( дата обращения 15.02.2022)

Можно сказать, что наибольшая количество налогов и сборов, приходится на федеральный уровень: в 2018 г. федеральные налоги составили 18 965,8 млрд. руб., а в 2021 г. возросли до 25221,3 млрд. руб. Налогов по специальным режимам, начислено к уплате наименьшее количество: в 2018 г. сумма составила 557 млрд. руб., а в 2021 г. - 8,7 млрд. руб.

Далее, рассмотрим динамику поступлений НДФЛ за 2018-2021 гг.

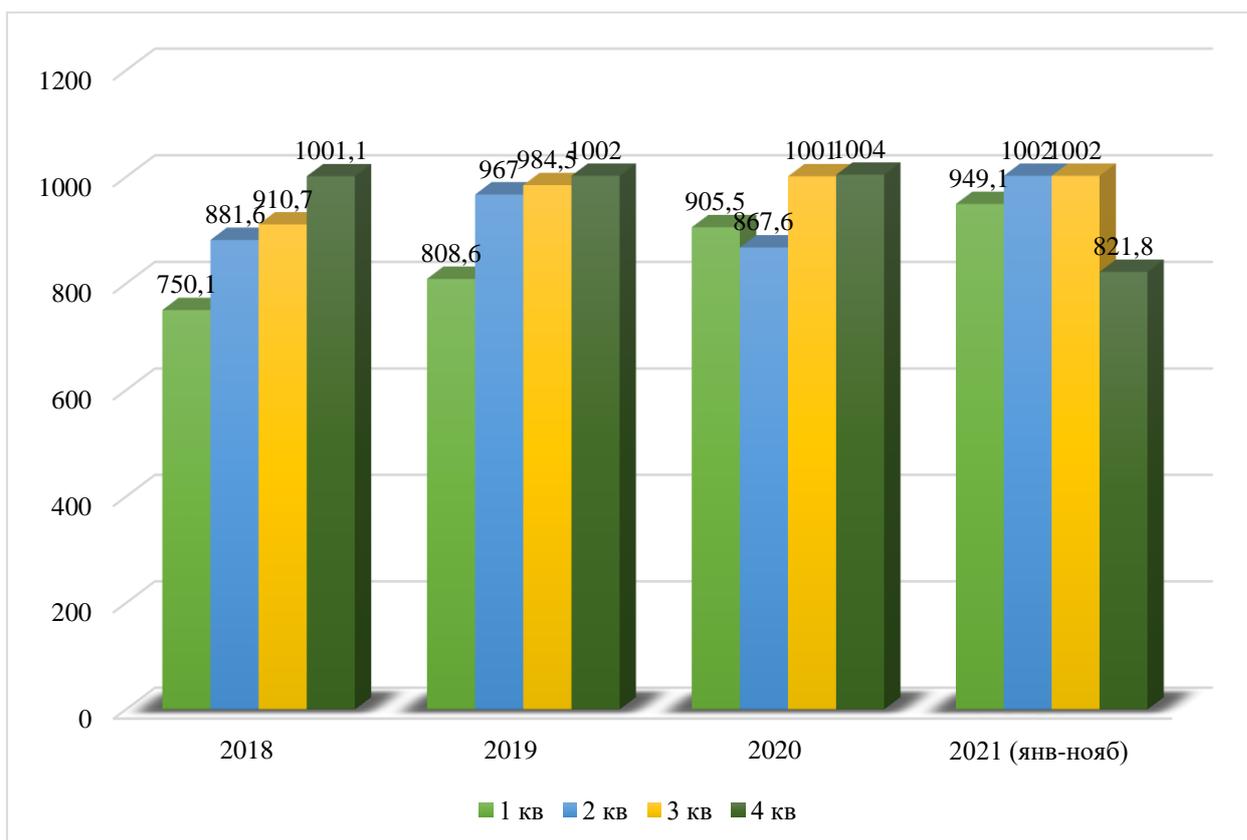


Рисунок 3 - Динамика поступлений НДФЛ в консолидированный бюджет по-квартально за 2018-2021 гг, млрд руб.

Можно сказать, что поступления НДФЛ за рассматриваемый период увеличились, с 2018 г. по 2021 г. рост составил 0,5 млрд. руб. или 13,1%<sup>14</sup>. Если сравнивать поквартальные результаты, то в 1 квартале 2018 г. – объем полученных поступлений составил 750,1 млрд. руб., когда в 2020 г. поступления НДФЛ увеличились до 949,1 млрд. руб., во 2 квартале 2018 г. – 881,6 млрд. руб., а в

<sup>14</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://rosstat.gov.ru> ( дата обращения 15.02.2022)

2021 г. – 1,021 трлн. руб., в 3 квартале 2018 г. - 910,7 млрд. руб., в 2021 г. – 1,02 трлн. руб., в 4 квартале 2018 г. поступления НДСЛ составили 1,01 трлн. руб., а 2021 г. снизились до 821,8 млрд. руб<sup>15</sup>.

Далее, рассмотрим НДСЛ в структуре общих налоговых доходов.

Таблица 5 – Анализ НДСЛ в структуре налоговых доходов, начисленных к уплате 2018-2021 гг.

в млрд. руб.

Показатель	2018	2019	2020	2021	Абсолютное изменение 2021/2018, млрд. руб.	Относительное отклонение 2021/2018, в процентах
Доходы, администрируемые налоговыми органами	20712,91	21808,85	19529,16	27017,82	6 305	130,44
Налоговые и неналоговые доходы	20712,78	21808,64	19528,94	27017,74	6 305	130,44
Налог на доходы физических лиц	3300,84	3766,834	3966,29	4638,88	1 338	140,54
НДСЛ в структуре доходов, в процентах	15,94	17,27	20,31	17,17	1,23	107,74
НДСЛ в структуре налоговых и неналоговых доходов, в процентах	15,95	17,29	20,32	17,19	1,24	107,77

Таким образом, можно сказать, что НДСЛ, в общей структуре налоговых доходов в 2018 г. составил 15,94 %, в 2019 г. увеличился до 17,27 %, в 2020 г. составил 20,31 %, в 2021 г. уменьшился до 17,19 %.

Рассмотрим наглядно, НДСЛ в структуре налоговых доходов 2018-2021 гг.

<sup>15</sup> Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.nalog.gov.ru/> ( дата обращения 15.02.2022)

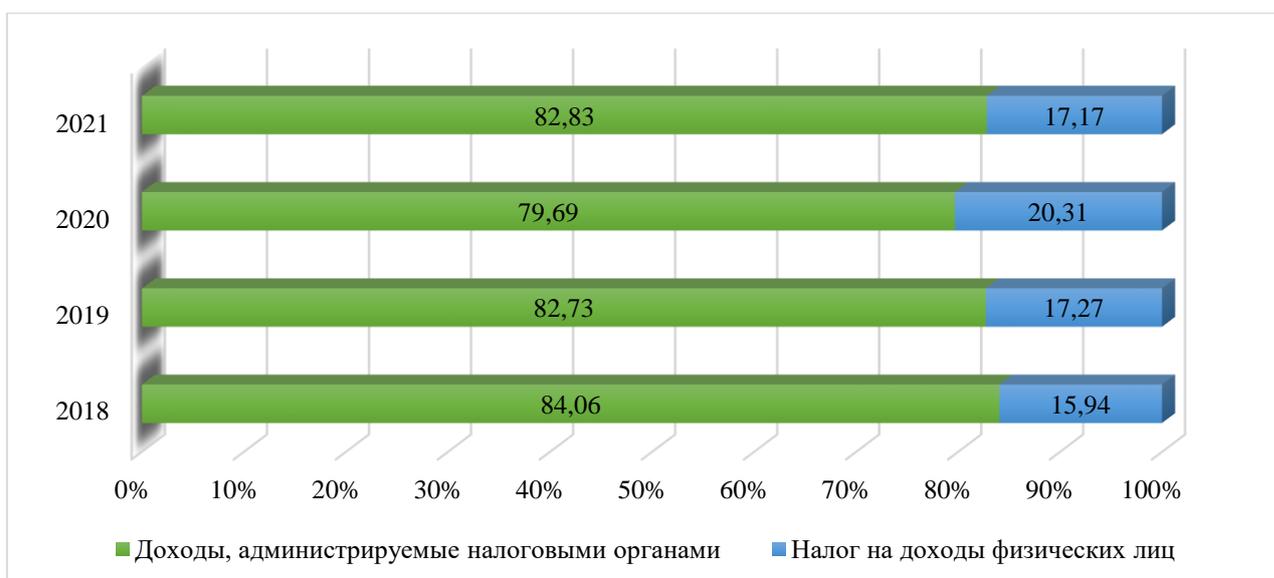


Рисунок 4 - НДФЛ в структуре налоговых доходов, начисленных к уплате 2018-2021 гг., в процентах

Можно сказать, что в 2020 г. наблюдается наибольшее соотношение НДФЛ в структуре общих налоговых доходов и составил 20,31 %. Наименьшее соотношение наблюдалось в 2018 г. – 15,34 %.

Далее, проанализируем поступление НДФЛ по видам бюджетов.

Таблица 6 - Динамика поступлений НДФЛ в бюджеты разных уровней за 2018-2021 гг.

в млрд. руб.

Показатель	2018	2019	2020	2021	Абсолютное изменение 2021/2018, млрд. руб.	Относительное отклонение 2021/2018, в процентах
НДФЛ в Федеральный бюджет	X	X	X	9067,08	X	X
НДФЛ в консолидированный бюджет субъекта РФ	3652,98	3955,21	4251,92	4791,93	1139	131,18
НДФЛ в местные бюджеты	7808,55	8504,23	8793,39	9889,17	2 081	126,65

Наглядно, поступления НДС в бюджеты разных уровней за 2018-2021 гг., представлены на рисунке 5.

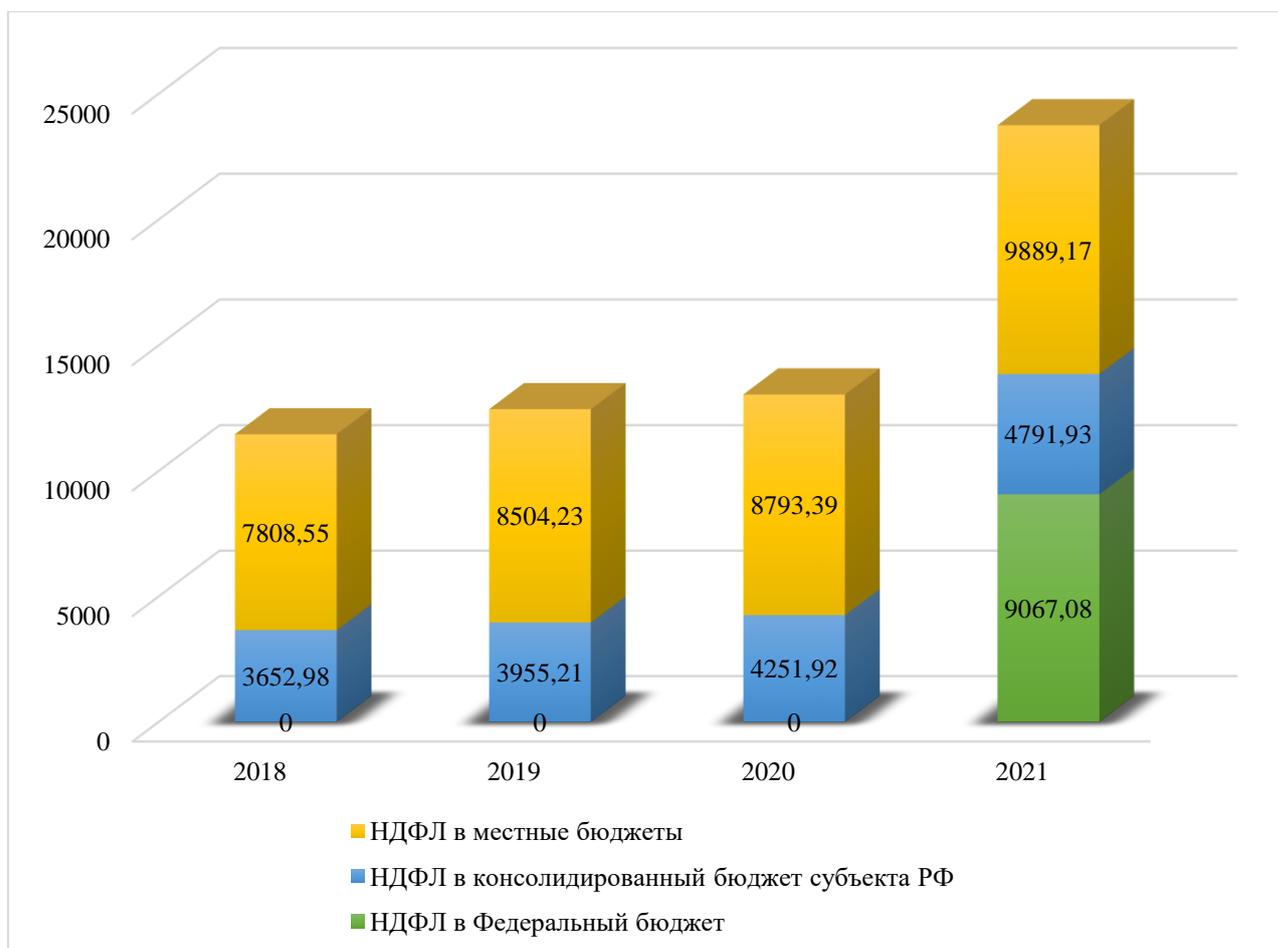


Рисунок 5 - Поступления НДС в бюджеты разных уровней за 2018-2021 гг, млрд. руб.

Можно сказать, что увеличиваются поступления НДС в местные бюджеты: в 2018 г. составили 7808,55 млрд. руб., в 2019 г. – 8504,23 млрд. руб., в 2020 г. - 8793,39 тыс. руб., а в 2021 г. возрос до 9889,17 млрд. руб.<sup>16</sup>

Также, можно заметить и увеличения поступлений в консолидированные бюджеты субъектов РФ: в 2018г. – 3652,98 млрд. руб., в 2019 г. - 3955,21 тыс. руб., в 2020 г. – 4251,92 млрд. руб., в 2021 г. – 4791,93 млрд. руб.

Далее, рассмотрим подробнее структуру НДС по источникам поступлений.

<sup>16</sup> Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.nalog.gov.ru/> ( дата обращения 15.02.2022)

Таблица 7 – Структура и динамика НДФЛ по источникам поступлений, начисленных к уплате за 2018-2021 гг.

в млрд. руб.

Показатель	2018	2019	2020	2021	Абсолютное изменение 2021/2018, млрд. руб.	Относительное отклонение 2021/2018, в процентах
НДФЛ налоговых агентов (за исключением доходов, предусмотренных ст. 227, 227.1 и 228 НК РФ)	3300,84	3611,75	3826,28	4068,73	768	123,26
НДФЛ ИП, нотариусов, и др. лиц, в соответствие со ст. 227 НК РФ	25,88	21,98	23,74	37,82	12	146,14
НДФЛ, полученные с лиц в соответствие со ст. 228 НК РФ	106,18	131,69	112,29	144,87	39	136,44
НДФЛ от иностранных граждан осуществляющими трудовую деятельность по найму на основании патента в соответствии со ст.227.1 НК РФ	X	X	X	X	X	X
НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании (в части суммы налога, не превышающей 650 тыс. руб.)	3,48	1,4	3,97	2,03	-1	58,33
НДФЛ на вклады	X	X	X	X	X	X
НДФЛ облигаций	X	X	X	2,36	X	X
НДФЛ превышающей 650 тыс. руб., относящейся к части налоговой базы, превышающей 5 млн. руб.	X	X	X	381,83	X	X
НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, перешедшими на особый порядок уплаты (в части суммы налога, не превышающей 650 000 рублей)	X	X	X	1,22	X	X

Можно сказать, что НДФЛ с налоговых агентов с 2018 г. по 2021 г. увеличился на 768 млрд. руб. или на 23,26 %<sup>17</sup>. НДФЛ ИП, нотариусов, и др. лиц, в соответствие со ст. 227 НК РФ за рассматриваемый период, увеличился на 12 млрд. руб. или 46,14 %. НДФЛ, полученные с лиц в соответствие со ст. 228 НК РФ с 2018 г. составил 106,18 млрд. руб., а в 2020 г. составил 144,87 млрд. руб. НДФЛ с сумм прибыли контролируемой иностранной компании, сократился с 3,48 млрд. руб. в 2018 г. до 2,03 млрд. руб. в 2021 г.

Далее, проанализируем сведения о доходах физических лиц.

Таблица 8 - Количество сведений о доходах физических лиц и количество физических лиц, получившие доходы с 2018-2020 гг.

	2018		2019		2020		Абсолютное изменение		Относительное отклонение, в процентах	
	шт.	чел.	шт.	чел.	шт.	чел.	шт.	чел.	шт.	чел.
Количество сведений о доходах физических лиц и количество физических лиц	94172138	63856038	90957309	63340625	100955948	64053157	6783810	197119	107,20	100,31
в том числе количество сведений о доходах физических лиц и количество физических лиц, представленных за реорганизованную организацию	984445	930728	1214252	1164883	390714	371599	-593731	-559129	39,69	39,93

Можно сказать, что количество сведений о доходах физических лиц с 2018 г. увеличилось с 94172138 шт. до 100955948 шт. или 7,2 %. Что касается количества физических лиц, то в 2018 г. их количество составляло 63856038 чел., а в 2020 г. уже 64053157 чел. или рост на 0,31 %.

<sup>17</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://rosstat.gov.ru> ( дата обращения 15.02.2022)

Далее, проанализируем налоговую базу и структуру начислений по расчету сумм налога на доходы, исчисленных и удержанных налоговым агентом, соответствующие отчеты представлены в Приложении А.

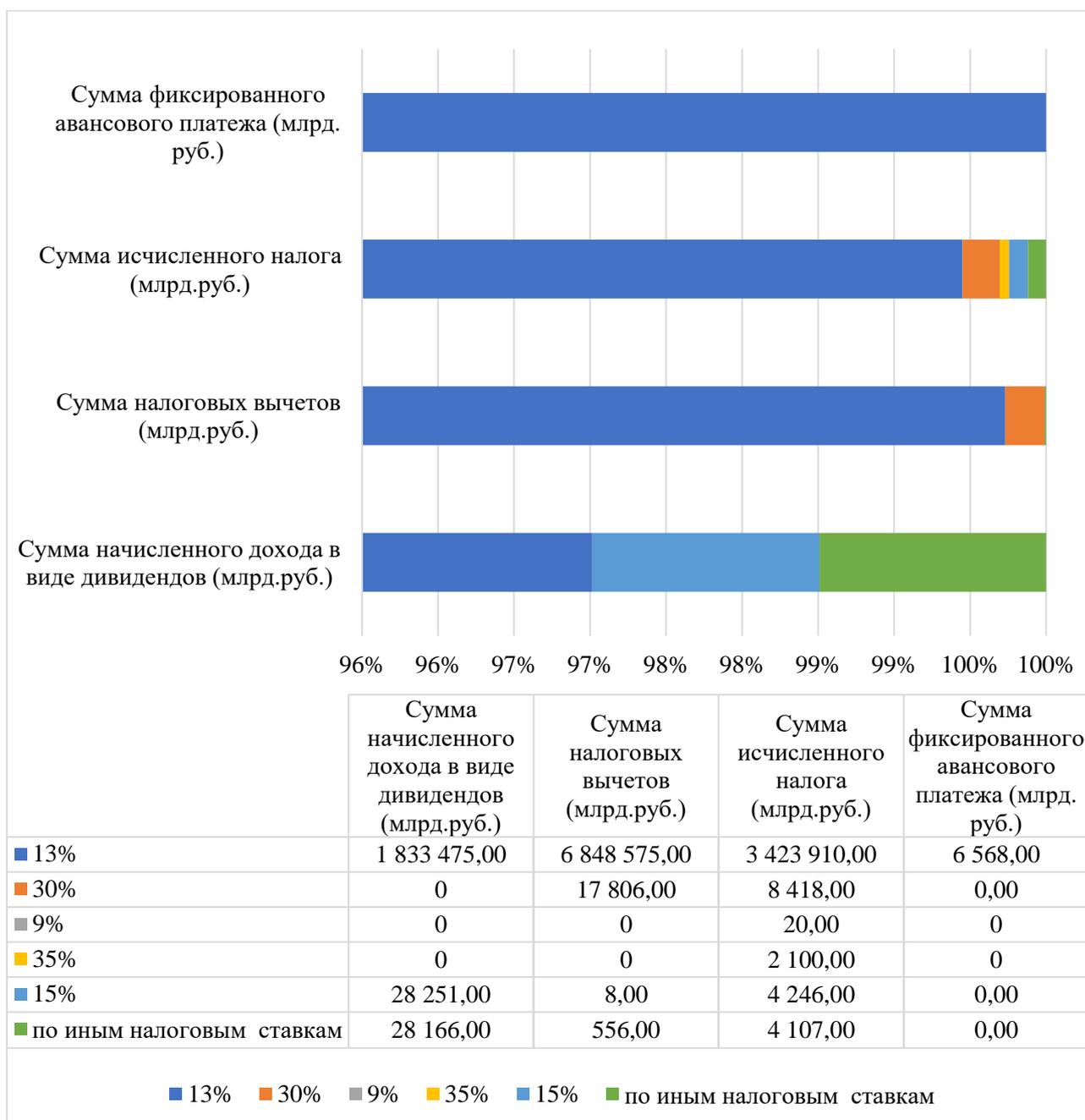


Рисунок 6 - Налоговая база и структура начислений по расчету сумм налога на доходы, исчисленных и удержанных налоговым агентом за 2018 г., млрд. руб.

В 2018 г. количество налоговых агентов, предоставивших расчет по форме 6-НДФЛ было 3745630 ед., за реорганизованную организацию – 1649 ед., количество актуальных расчетов составило 3867448 ед., из них, только 369460

ед. на бумажном носителе. Сумма начисленного дохода составила 33484 млрд. руб., из которых 1889 млрд. руб. – дополученные дивиденды. Контрольная сумма в 2018 году составила 49341 млрд. руб.

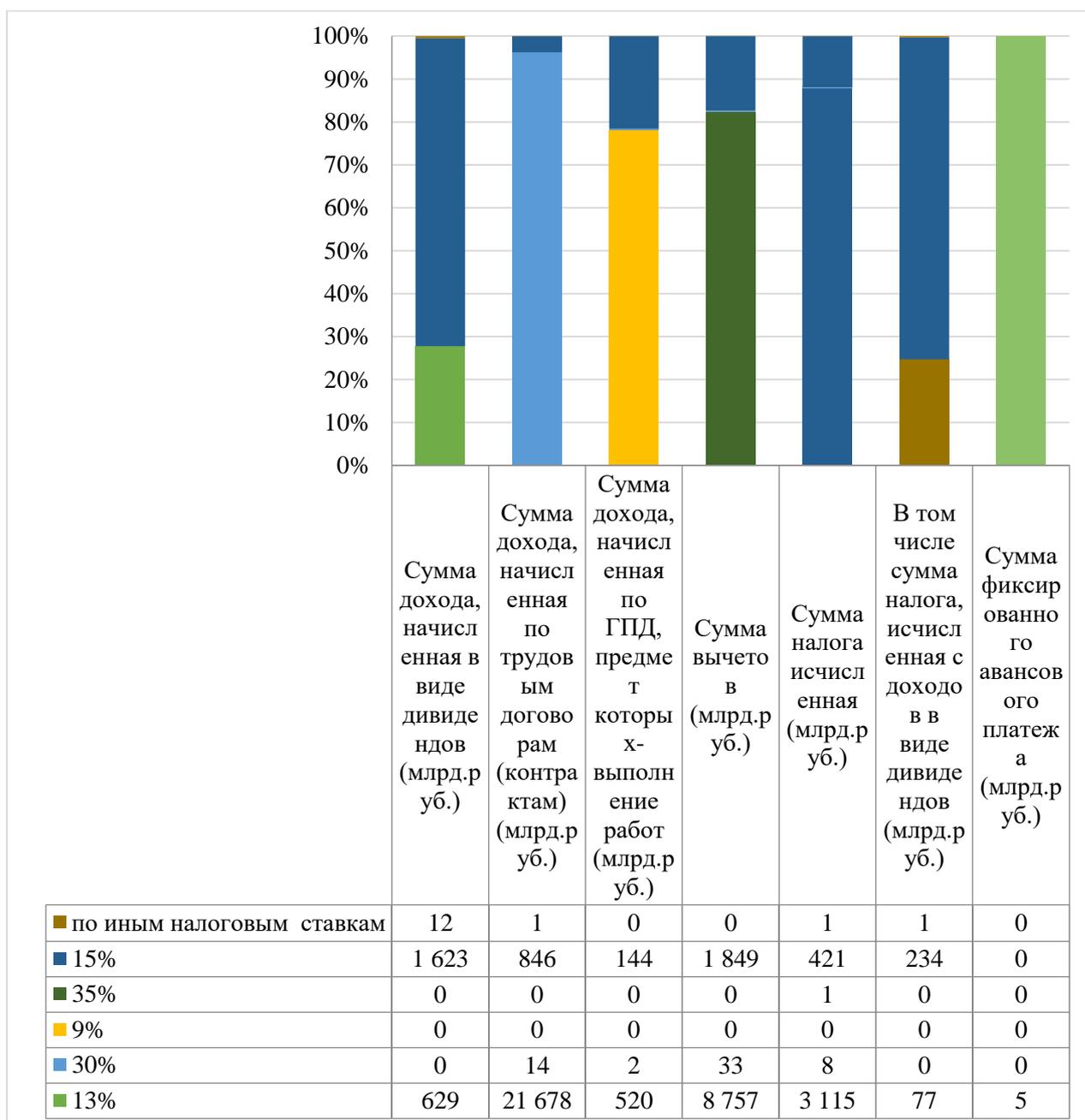


Рисунок 7 - Налоговая база и структура начислений по расчету сумм налога на доходы, исчисленных и удержанных налоговым агентом за 2021 г., млрд. руб.

Можно сказать, что в 2021 г. количество налоговых агентов составило 3684636 ед., количество актуальных расчетов – 3770049 ед., из которых: 3634605 ед. представлены по электронным каналам, а 135444 ед. – на бумажном

носителе. Доход в 2021 г. получили 98 662 669 чел., Контрольная сумма составила 80900 млрд. руб.<sup>18</sup>

Таким образом, можно подвести итог, собираемость НДФЛ к концу 2021 г. значительно увеличилась, в том числе, из-за введения повышенной ставки.

Поступления НДФЛ за рассматриваемый период увеличились, с 2018 г. по 2021 г. рост составил 0,5 млрд. руб. или 13,1 %. НДФЛ, в общей структуре налоговых доходов в 2018 г. составил 15,94 %, в 2019 г. увеличился до 17,27 %, в 2020 г. составил 20,31 %, в 2021 г. уменьшился до 17,19 %. Прогрессивный НДФЛ принес примерно 60 млрд. руб., которые направляются на лечение детей.

## **2.2 Особенности механизма возврата подоходного налога в Российской Федерации**

Предусмотренные Налоговым кодексом вычеты, уменьшающие облагаемую базу по налогу с доходов физлиц и сумму этого налога, положены только физическим лицам, которые: находятся в статусе налоговых резидентов России; имеют доходы, облагаемые по ставке 13 процентов; документально подтвердили свое право получить льготу.

Налог уменьшается за счет вычетов:

- стандартные;
- профессиональные;
- социальные;
- имущественные;
- инвестиционные<sup>19</sup>.

Стандартные вычеты можно получить по месту работы или в ИФНС. Для получения по месту работы достаточно заявления в свободной форме и подтверждающих документов. Чаще всего стандартные вычеты предоставляются

---

<sup>18</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://rosstat.gov.ru> ( дата обращения 15.02.2022)

<sup>19</sup> Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т. Я. Сильвестровой. М.: ИНФРА-М, 2020. С. 531.

на детей. Но есть возможность получить его и на самого работника, например, если он имеет инвалидность.

Профессиональные вычеты можно получить исполнении гражданско-правового договора. Вычет можно запросить у заказчика (достаточно заявления и подтверждающих документов) или в ИФНС.

Социальные вычеты предоставляются через ИФНС. Можно сдать декларацию 3-НДФЛ и получить вычет по окончании года. Или запросить уведомление для работодателя, чтобы получать вычет в течение года.

Имущественные и инвестиционные вычеты предоставляются через ИФНС путем сдачи декларации 3-НДФЛ или заявления в упрощенном порядке. Имущественный вычет также можно получать по месту работы, для этого необходимо запросить в ИФНС уведомление для работодателя.

Граждане могут воспользоваться новым социальным вычетом на стоимость физкультурно-оздоровительных услуг. Заниматься может сам гражданин или его ребенок, для принятия расход к вычету, необходимо соблюдение двух условий:

- услуга должна быть включена в перечень, утвержденный постановлением Правительства от 06.09.2021 № 2466-р;

- спортивная организация должна быть включена в перечень Минспорта.

Суммарный социальный вычет не может превышать 120 тысяч рублей в год, включая услуги фитнеса. При этом не учитываются расходы на обучение и дорогостоящее лечение.

Гражданин может выбирать, как воспользоваться социальными и имущественными вычетами:

- вариант № 1 - дождаться окончания года и запросить вычет в ИФНС;

- вариант № 2 - получить в ИФНС уведомление и получать вычеты по месту работы, не дожидаясь окончания года.

Раньше уведомление передавали работодателям через работников, с 2022 года действует новая схема передачи уведомлений:

- гражданин сдает в налоговую инспекцию заявление по форме, утвержденной приказом ФНС от 17.08.2021 № ЕД-7-11/755;
- ФНС направляет уведомление напрямую работодателю по ТКС;
- работодатель подтверждает получение уведомления и начинает применять вычеты.

Форма уведомления для работодателя приведена в приказе ФНС от 17.08.2021 № ЕД-7-11/755@.

С 1 января 2022 года действует новая редакция формы 6-НДФЛ, утвержденная приказом ФНС от 15.10.2020 № ЕД-7-11/753@. Перечислим основные изменения:

- для заполнения титульного листа добавлены новые коды 83 - 86. Они пригодятся ИП и главам КФХ, которые отчитываются при ликвидации своей деятельности;
- в Разделе 2 изменили номер поля 010 (105). Код 010 оставили, второй код 105 убрали;
- в Разделе 2 добавлены новые поля 115, 121 и 142 для обособления доходов и налога высококвалифицированных иностранцев;
- в Разделе 2 добавлено поле 155 для отражения зачета налога на прибыль при выплате дивидендов<sup>20</sup>.

В отчете есть технические изменения: новые штрих-коды и уточненное название второго раздела.

В зависимости от того, на каком основании оформляется льгота, нормированию подлежит: или сумма дохода нарастающим итогом с начала года; или

---

<sup>20</sup> Налоги и налогообложение : учебник / А.В. Тихонова, О.О. Юшкова, Д.Ю. Шакирова [и др.] ; под ред. Л.И. Гончаренко. М.: КноРус, 2022. С. 239.

сумма самой льготы, то есть величина, на которую можно в пределах года уменьшить облагаемую базу.

Рассмотрим «пределы» вычетов по НДФЛ в таблице 9.

Таблица 9 – «Пределы» действующих налоговых вычетов по НДФЛ в Российской Федерации в 2022 г.

Вычет	Как нормируется
Стандартный «на себя»	Сумма вычета - 500 руб. в месяц или 3000 руб. в месяц.
Стандартный «на детей»	По следующим признакам: сумма вычета – от 1400 руб. до 6000 руб. в месяц на одного ребенка установленного возраста и очередности; количество детей – не ограничено; сумма дохода нарастающим итогом с начала года – в пределах 350 000 руб.
Социальный	Сумма вычета суммарно по всем основаниям – в пределах 120 000 руб. в год.
Социальный на дорогостоящее лечение	Без ограничений по Перечню из постановления Правительства от 19-го марта 2001 г. № 201.
Имущественный в связи с улучшением жилищных условий	Сумма вычета: при покупке или постройке жилья – не больше, чем 2 млн р. при погашении процентов по жилищным займам и кредитам – не больше, чем 3 млн. руб.
Имущественный при продаже не предпринимательских объектов до истечения срока минимального владения	Сумма вычета – от 250 000 р. до 1 млн. руб.
Профессиональный	Сумма вычета: или в размере подтвержденных затрат или в процентах от суммы дохода, которые определены в НК РФ.
Инвестиционный	Сумма вычета – не более 3 млн. руб. Индивидуальный инвестиционный счет – 400 000 руб. в целом за год.
Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок	Сумма вычета в размере сумм убытков, полученных от операций с ценными бумагами.

Необходимо проанализировать механизм возврата подоходного налога.

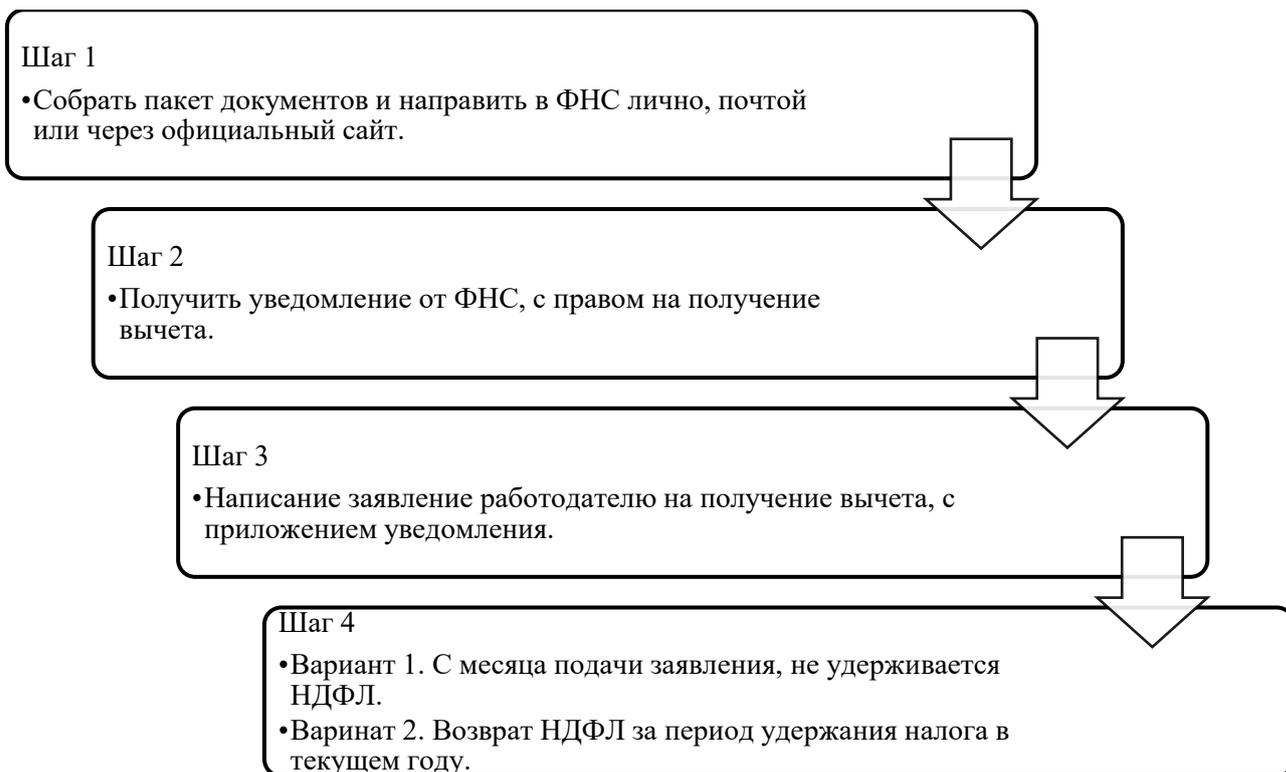


Рисунок 8 – Механизм возврата НДФЛ через работодателя

Основанием для получения льготы через работодателя с соблюдением предела вычетов НДФЛ является письменно оформленное обращение сотрудника. Ниже приведен пример комплексного обращения, в котором человек обращается за льготами одновременно по нескольким основаниям: НК РФ определяет предел вычетов НДФЛ на детей исходя из ежемесячного лимита, который зависит от количества детей, их очередности и наличия у какого-либо из них инвалидности. Так, за первого или второго из детей льгота по уменьшению облагаемой базы составляет по 1400 р. в месяц, на третьего или каждого из следующих детей – по 3000 р. в месяц. Если же у ребенка есть документально подтвержденная инвалидность, то уменьшение облагаемой базы составляет 6000 р. в месяц. Кроме того, для одиноких родителей перечисленные суммы автоматически удваиваются. Еще один критерий – это величина начисленного дохода нарастающим итогом от начала года. Когда эта сумма достигает лимитного показателя в 350 000 р., с этого месяца применение «детских» льгот прекращается до января следующего календарного года. При соблюдении предела вычетов

НДФЛ работодатель предоставляет такие льготы на основании полученного от работника заявления, которое составляется в произвольной форме. Например, формулировки могут быть следующими:

Директору ООО «Альфа»  
А.В. Львову  
от менеджера  
Ю.А. Колесова

#### ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу предоставить мне стандартные вычеты на основании подпункта 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ в \_\_\_\_\_ размере:

- 1400 руб. — на первого ребенка, Колесова Михаила Юрьевича 1997 года рождения, проходит обучение по очной форме;
- 1400 руб. — на второго ребенка, Колесова Максима Юрьевича 2003 года рождения;
- 3000 руб. — на третьего ребенка, Колесову Марину Юрьевну 2012 года рождения.

Документы, подтверждающие право на вычет:

1. Копия свидетельства о рождении Колесова Михаила Юрьевича на 1 листе.
2. Копия свидетельства о рождении Колесова Максима Юрьевича на 1 листе.
3. Копия свидетельства о рождении Колесовой Марины Юрьевны на 1 листе.
4. Справка из МГУ имени М.В. Ломоносова о прохождении Колесовым Михаилом Юрьевичем обучения по очной форме на 1 листе.

26.03.2021

Ю.А. Колесов

Рисунок 9 – Пример заявления на предоставление стандартного вычета «на детей», через работодателя

По социальным затратам предел для вычетов по НДФЛ установлен НК РФ в размере 120 000 р. за календарный год. В эту сумму, на которую можно уменьшить облагаемую базу, включаются подтвержденные затраты налогового резидента на обучение, лечение, оценку квалификации, благотворительность, добровольные пенсионные взносы и страхование. Условия о том, какие конкретно суммы формируют величину льготы в рамках лимита, устанавливает Налоговый кодекс. Причем применительно в учебе и лечению получателем таких услуг может быть не только резидент, который их оплатил, но и его дети или иные определенные члены семьи. Кроме того, один из видов затрат на лечение, формирующий социальную льготу и уменьшающий облагаемую базу, не нормируется. Речь идет о лечебных мероприятиях по Перечню из постановле-

ния Правительства от 19-го марта 2001 г. № 201<sup>21</sup>. По затратам на такие мероприятия НК РФ не определяет предел для вычетов по НДФЛ. Чтобы оформить льготу социального характера, можно подать своему работодателю письменное заявление – например, со следующими формулировками:

Директору  
«Альфы»  
А.В. Львову  
от экономиста  
А.С. Кондратьева

Заявление \_\_\_\_\_

В соответствии с пунктом 2 статьи 219 Налогового кодекса РФ прошу предоставить мне социальный налоговый вычет по расходам на свое лечение в сумме 50 000 руб.

Приложение:  
– уведомление из налоговой инспекции, подтверждающее право на вычет, от 26 марта 2021 \_\_\_\_\_

26.03.2021 \_\_\_\_\_ Кондратьев \_\_\_\_\_ А.С. Кондратьев

Рисунок 10 - Пример заявления на предоставление социального вычета

По продаже имущественных объектов до окончания минимума по сроку владения предел вычетов НДФЛ году определен в следующих суммах: при продаже жилой недвижимости, садовых домиков, участков земли – не больше чем 1 млн р. или в величине подтвержденных затрат на покупку продаваемого объекта; при продаже иных объектов, за исключением ценных бумаг – не больше чем 250 000 р. или в величине подтвержденных затрат на покупку продаваемого объекта. Кроме того, определен также предел вычетов НДФЛ в 2020 году при покупках жилищного характера, о котором говорится в приведенной выше таблице. Чтобы оформить имущественную льготу через своего работодателя, работнику нужно подать письменное заявление в свободной форме.

Как и в других случаях, о профессиональной льготе по налогу с доходов физлиц необходимо заявить письменно.

<sup>21</sup> Налоги и налогообложение : учебник / А.В. Тихонова, О.О. Юшкова, Д.Ю. Шакирова [и др.] ; под ред. Л.И. Гончаренко. М.: КноРус, 2022. С. 239.

Что касается предела для вычетов по НДФЛ профессионального характера, то они уменьшают доходы резидентов России, облагаемые по ставке 13 процентов, на сумму затрат в связи с выполнением заказа, если такие затраты подтверждены правильно заполненными документами. Если же документального подтверждения нет, то предел для вычетов по НДФЛ для предпринимателей составляет 20 процентов от их предпринимательского дохода, а для авторов – от 20 до 40 процентов, в зависимости от того, какое именно произведение создал автор. Это могут быть литературные, художественные, фотопроизведения, а также музыка, фильмы, научные труды, изобретения, промышленные образцы и полезные модели.

Еще один простой способ получить налоговый вычет – подать заявку через личный кабинет на официальном сайте налоговой службы России.

Перед тем как отправить декларацию 3-НДФЛ в налоговую через личный кабинет, нужно собрать комплект бумаг для каждого типа возмещения, а затем оформить заявление. На личной странице представлен шаблон заявки.

Отправить КНД 1151020 дистанционно разрешается через личный аккаунт на сайте [nalog.ru](http://nalog.ru). Администрация портала не предоставила информацию о том, как подать декларацию 3-НДФЛ через личный кабинет налогоплательщика. Пошаговая инструкция пользования госуслугой в этой статье.

Личный кабинет плательщика налогов — это удобный инструмент, с помощью которого физлицо:

- контролирует доходы и расходы;
- оплачивает пошлины, штрафы, налоги;
- подает декларации;
- получает ответы на вопросы, связанные с налоговым законодательством.

Остальные функции и преимущества личного аккаунта на [nalog.ru](http://nalog.ru) регламентированы ст. 11.2 гл. 1 НК РФ.

Чтобы знать, как оформить налоговый вычет через личный кабинет налогоплательщика, нужно авторизоваться в аккаунте. Если личной страницы нет,

то ее необходимо создать. Для этого гражданин посещает местную ИФНС, взяв с собой паспорт и ИНН. Сотрудник внесет в базу все сведения и выдаст листок регистрации, в котором указаны логин и пароль. На протяжении 30 суток после получения шифра, пароль нужно сменить в личном кабинете (ЛК).

Чтобы оказаться в личном аккаунте, нужно попасть на главную страницу портала налогоплательщиков. На странице входа администрация портала предлагает три варианта входа: с помощью ЭП, данных для входа на портал Госуслуги (ЕСИА) и систему логин-пароль. В качестве логина налоговики предлагают вводить ИНН владельца кабинета.

Как попасть в кабинет, используя схему логин-пароль:

1) Если гражданин входит в систему впервые, то нужно ввести данные, полученные у инспектора в карте регистрации. В соответствующие поля вписать ИНН и пароль, нажать кнопку «Войти».

2) Теперь резидент попал в личный аккаунт налогоплательщика.

Чтобы попасть на личную страницу, используя данные для входа на сервер ЕСИА, процедуру нужно повторить. Вводить логин-пароль уже не нужно:

- 1) На странице входа нажать на надпись «Войти с помощью Госуслуг».
- 2) Сайт переведет пользователя на страницу входа в ЕСИА.

Рисунок 11 – Авторизация через ЕСИА

3) После нажатия на синюю кнопку «Войти», пользователь окажется в личном аккаунте плательщика налогов на портале ИФНС.

Перед тем как подать 3-НДФЛ через личный кабинет налогоплательщика, гражданину необходимо получить электронно-цифровую подпись (ЭЦП) или квалифицированный ключ. Авторизоваться в системе с помощью усиленного ключа сложнее.

ЭЦП — это сертификат ключа, который хранится на внешнем носителе памяти: USB-ключ, флешка, смарт-карта или жесткий диск. Чтобы воспользоваться ЭЦП, резиденту необходимо установить на ПК программу CryptoPro CSP. Если планируется использовать ключ для аутентификации по ГОСТу 2001, подойдет версия ПО 3.6, а если по ГОСТу 2012 года, то версия должна быть не меньше 4.0. Усиленную подпись оформляют в удостоверяющем центре, который аккредитован Минкомсвязи.

Электронная подпись нужна физлицам для входа в ЕСИА и личный аккаунт плательщика налогов. С ЭЦП удобно оплачивать налоги на сайте, отправлять 3-НДФЛ. Таким образом, ключ нужен не только для входа, но и для отправки 3-НДФЛ на налоговый вычет из личного кабинета налогоплательщика.

Для входа подпись используют так же, как и данные для входа в Госуслуги. Только сервер не направляет пользователя в окно Госуслуг.

Если у пользователя нет ЭЦП, после входа плательщика в личный аккаунт, ее можно оформить на странице. Алгоритм создания ключа:

- 1) Войти в профиль: нажать на Ф.И.О. в правом верхнем углу.
- 2) Выбрать вкладку «Получить подпись».
- 3) Выбрать метод хранения ключа:
  - в системе ФНС;
  - на рабочей станции;
  - зарегистрировать имеющуюся ЭЦП.
- 4) Лучше хранить ключ в защищенной системе, так как для физлиц другие методы не нужны.

5) Проверить указанные сведения, придумать пароль и нажать на кнопку «Отправить запрос».

6) ЭЦП сгенерируется сервером в промежутке от получаса до суток. Время от времени нужно обновлять страницу. Когда ключ сформируется, программа оповестит об этом в зеленом блоке надписью «Сертификат ЭП успешно выпущен».

7) ЭЦП для физического лица готова.

Готовой подписью будет подписан заполненный бланк КНД 1151020 с запросом на налоговую компенсацию.

Чтобы оформить и отправить декларацию КНД 1151020 с запросом на частичное возмещение средств, нужно загрузить готовый бланк либо заполнить формуляр в программе. Для загрузки используется документ, который заполнен на ПК либо в программном обеспечении, которое предлагает сайт ИФНС — «Декларация». Это ПО помогает безошибочно вводить данные, автоматически рассчитывает показатели и формирует документацию в необходимый формат. Если же при заполнении в программе возникли ошибки, то на этот случай в интерфейсе есть кнопка «Проверить». Когда ПО обнаружит ошибки, предупредит о них.

Чтобы загрузить или создать новый бланк, резиденту нужно:

1) Перейти в раздел «Жизненные ситуации», который находится под шапкой страницы.

2) Выбрать вкладку «Подать декларацию 3-НДФЛ».

3) В появившемся окне предлагается отправить готовый заполненный бланк либо оформить новую КНД 1151020. Так как сейчас рассматривается загрузка документации, нужно выбрать «Отправить формуляр», заполненный в ПО<sup>22</sup>.

---

<sup>22</sup> Налоги и налогообложение : учебник / А.В. Тихонова, О.О. Юшкова, Д.Ю. Шакирова [и др.] ; под ред. Л.И. Гончаренко. М.: КноРус, 2022. С. 239.

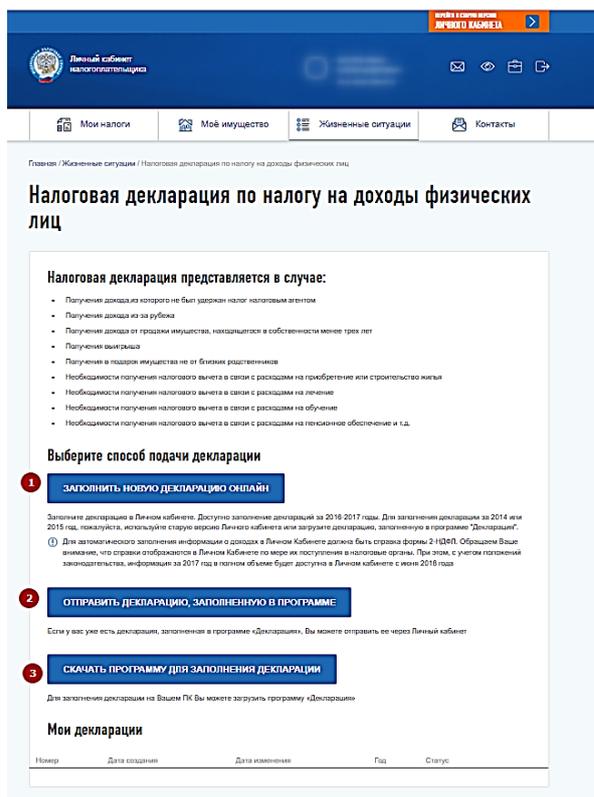


Рисунок 12 – Процесс заполнения налоговой декларации

4) Теперь нужно выбрать год, за который заполняется бланк, и нажать на надпись «Выбрать файл».

5) Готовая документация загружена в личный аккаунт и готова к отправке.

6) Так как планируется подавать КНД 1151020 к возмещению, нужно собрать комплект документов. Для электронной подачи понадобятся сканированные форматы, которые нужно прикрепить к пакету бумаг. К каждой компенсации необходим определенный комплект документов. В данном случае рассматривается имущественное возмещение. Чтобы приложить требуемую документацию к декларации, нужно нажать на кнопку «Прикрепить документ».

В суммарном значении максимальный объем пакета бумаг — до 20 Мб, а допустимые форматы — JPEG, TIFF, PNG, PDF.

Каждой бумаге дается соответствующее наименование. Например, ИНН, паспорт, договор купли-продажи и т.д.

7) После загрузки документации внизу страницы вводится пароль от сертификата ключа, который резидент создал при формировании. Затем нажать на

надпись «Подтвердить и отправить».

8) Затем поступает сообщение об успешной отправке документации в ФНС, которая указана. Так как для частичного возврата средств по имуществу нужно соответствующее заявление, то в поступившем сообщении появляется предложение о заполнении заявки.

Перед тем как заполнить заявление в личном кабинете налогоплательщика на возврат, нужно найти этот бланк. Как подать заявление на налоговый вычет через личный кабинет налоговой:

1) Нажать на надпись под номером 4 — Подать заявку на возмещение оплаченного сбора. После этого плательщик окажется на такой странице. При проверке сумма из КНД 1151020 должна совпасть с той, которая указана на странице.

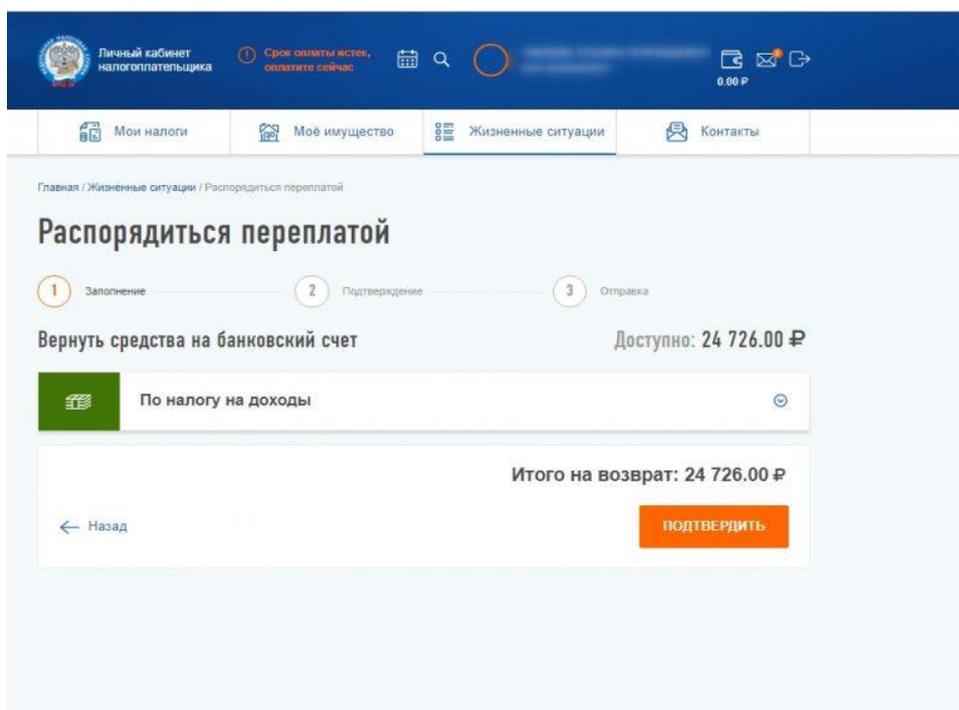


Рисунок 13 - Варианты распоряжения переплатой

2) Если все совпало, нужно нажать на стрелочку в конце строки и заполнить сведения: БИК, название, номер р/с. Затем подтвердить правильность нажатием на соответствующую надпись.

3) Бланк сформирован. Для просмотра его можно сохранить в формате PDF и увидеть, как выглядит заполненное заявление. Перед отправкой

необходимо ввести в поле код от ЭЦП, а затем «Отправить заявление».

Заявление на компенсацию также разрешено подавать отдельно, заполнив сведения в разделе «Распорядиться переплатой». Туда можно попасть через главную страницу личного аккаунта: Жизненные ситуации ⇒ Распорядиться переплатой ⇒ повторить процедуру из предыдущего блока.

Налогоплательщик вправе оформить и отправить заявку по прошествии камеральной проверки, которая длится в течение трех месяцев.

Теперь комплект бумаг отправлен налоговикам на рассмотрение. Максимальный срок проверки три месяца, но на практике инспекторы заканчивают ревизию раньше. Чтобы отслеживать статус запроса на компенсацию, в личном аккаунте есть вкладка «Сообщения». Все налоговые операции, которые гражданин проводит в ЛК, интерактивные, поэтому налоговики «общаются» с клиентом в системе.

Статус комплекта бумаг к возмещению можно увидеть в сообщениях, нажав на конвертик в правом верхнем углу личной страницы:

- 1) В открывшемся окне появится отправленная документация.

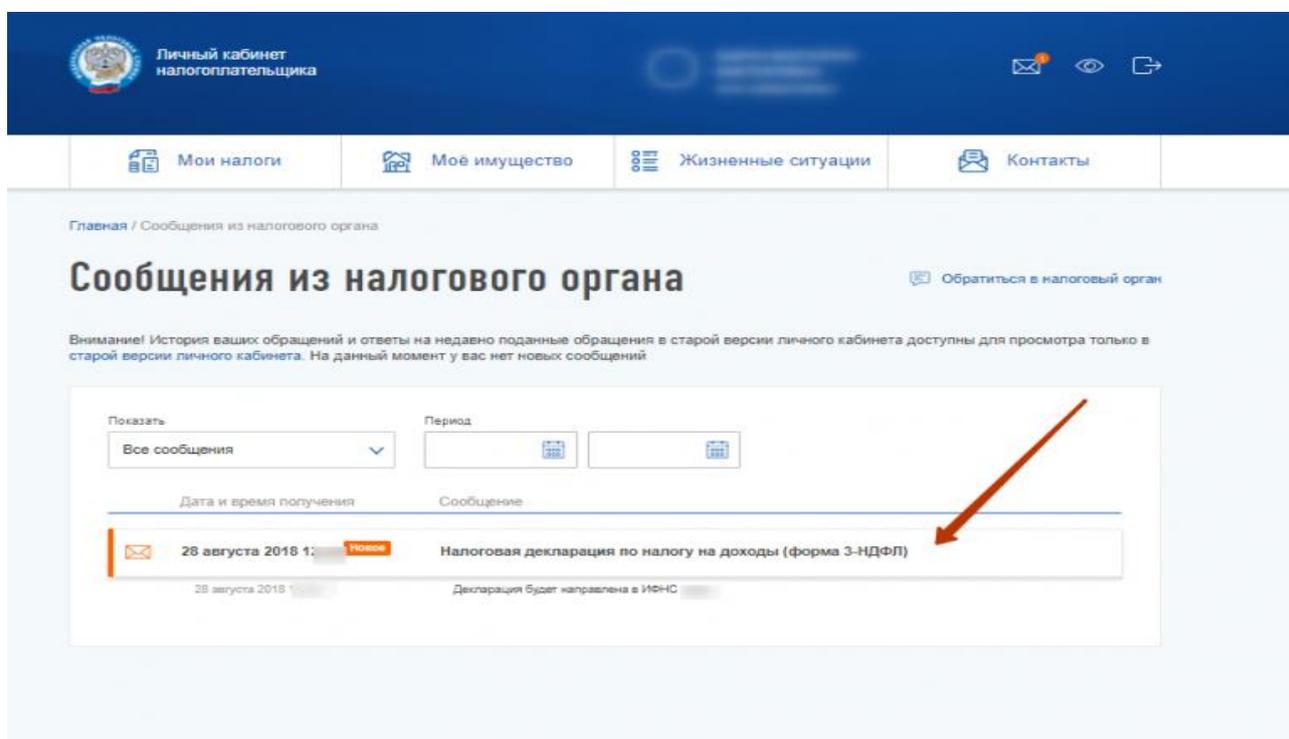


Рисунок 14 – Уведомление от налогового органа

3) Если нажать на строку, то можно отследить:

- статус: сначала запрос создается ⇒ принимается ⇒ фиксируется ⇒ рассматривается;
- ФНС, которая зарегистрировала документацию;
- приложения к КНД 1151020;
- процесс обработки;
- номер, дату фиксации пакета бумаг.

The screenshot displays the 'История обработки' (Processing History) section of a tax declaration on the Russian tax portal. The page title is 'Налоговая декларация по налогу на доходы (форма 3-НДФЛ)'. The status is 'Зарегистрировано' (Registered). The tax authority is 'Межрайонная ИФНС № 50 по Московской области'. The registration date is '28 августа 2018'. The 'Вложения' (Attachments) section lists various documents like '2 НДФЛ 2017.pdf', 'Паспорт 1-2 страницы.pdf', 'Чекы.pdf', 'Справка о процентах 2017.jpg', 'Акт приема передачи.jpg', 'Акт сверки расчетов.jpg', 'Договор доп. участия 2.pdf', 'Св-во о регистрации права.jpg', and 'Кредитный договор-2.pdf'. The 'История обработки' table shows the following entries:

Дата и время изменения	Сообщение	Документ
28 августа 2018 13:30	Приложенные документы отправлены в ИФНС	Подтверждение даты отправки приложений
28 августа 2018 13:29	Получено извещение о получении электронных документов налогового органа	Извещение о получении
28 августа 2018 13:29	Декларация 64499 зарегистрирована 28. 2018 в ИФНС 50	Квитанция о приеме
28 августа 2018 13:12	Декларация получена налоговым органом	Извещение о получении
28 августа 2018 13:11	Декларация отправлена в ИФНС 50	Подтверждение даты отправки
28 августа 2018 13:09	Декларация будет направлена в ИФНС 50	Направленный документ

Рисунок 15 - История обработки поданной декларации

Если со дня отправки прошло трое суток, а процесс регистрации не запущен, то нужно позвонить в ИФНС для уточнения деталей.

Создать КНД 1151020 возможно тем же путем: вкладка с Жизненными ситуациями «Подача формуляра для НДФЛ». Далее нужно выбрать «Оформить новый бланк». Для оформления КНД 1151020 к возмещению требуется:

1) Заполнить титульный лист: указать номер ФНС, в которую направлен бланк, выбрать год, за который оформляется 3-НДФЛ, ответить на вопросы.

2) Выбрать тип вычетов. Для этого нужно пропустить пункт выбор доходов.

3) Заполнить сведения в выбранном вычете, в примере: наименование, номер, тип номера жилища, признак резидента, который предлагается в списке при нажатии на стрелочку в строке.

4) Указать адрес и другие данные о жилом объекте: вариант приобретения, дату регистрации собственности, сумму покупки.

5) Нажать кнопку «Далее». Программа автоматически подсчитает сумму к выплате. Если цифра непонятна, то объяснение появится при нажатии на стрелочку в конце строки.

6) Прикрепить необходимую документацию, нажать «Сформировать» и «Далее».

7) Теперь можно увидеть номер запроса и список приложенных бумаг. Затем ввести код ЭП, затем нажать на «Подтвердить указанную информацию и отправить».

Система повторит шаги: успешная отправка ⇒ предложение подать заявление.

Проконтролировать процесс ревизии пакета бумаг к возмещению налога можно следующим путем:

1) Войти во вкладку подачи КНД 1151020. Ниже появится блок «Мои декларации». В этом списке будет отправленная.



право российского гражданина. Налоговый вычет представляет собой уменьшение суммы сбора на 13 % либо получение денег. Чтобы оформить возврат, нужно заполнить декларацию 3-НДФЛ (КНД 1151020) и отправить ее в федеральную налоговую службу по месту регистрации. С 2012 года налоговики предоставляют возможность удаленной отправки документа в ФНС.

### 2.3 Анализ статистических данных по полученным налоговым вычетам по налогу на доходы физических лиц

В рамках налога на доходы физических лиц важны налоговые вычеты: с одной стороны, с их помощью реализуются государственные программы, а с другой - стимулируются сбережения налогоплательщиков, а также потребительский спрос на финансовые продукты и недвижимость. Рассмотрим структуру использования физическими лицами налоговых вычетов за 2020 год. По данным отчетностей ФНС России по формам 1-ДДК и 5-НДФЛ.



Рисунок 17 – Структура предоставленных налоговых вычетов в Российской Федерации за 2020 год по данным отчетностей 1-ДДК и 5-НДФЛ

По данным диаграммы видно, что наибольшую долю по налоговым вычетам занимают налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок. Они от общей суммы налоговых вычетов, занимают около половины.

Так же значительную долю занимают имущественные налоговые вычеты, связанные с покупкой и продажей жилья, и новым строительством.

Кроме этого, следует, проанализировать данные по налоговым декларациям НДФЛ, а также, информацию, по подтверждению права на налоговые вычеты.

Таблица 10 – Динамика информации о налоговых декларациях, которые поступили в налоговые органы для подтверждения права на имущественный и социальный налоговые вычеты, 2018-2020 гг.

Наименование показателей	2018	2019	2020	Абсолютное изменение 2020/ 2018	Относительное отклонение 2020/2018, в процентах
1	2	3	4	5	6
Кол-во зарегистрированных налоговых деклараций формы 3-НДФЛ, всего (тыс. ед.)	11519,1	13545,1	15022	3 503	130,41
Кол-во зарегистрированных налоговых деклараций формы 3-НДФЛ о доходах всего (тыс. ед.)	8953	9857	11023,3	2 070	123,12
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах (тыс.чел.)	8064,5	8508	9192,9	1 128	113,99
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах (от 1 млн. руб. до 10 млн). руб. (тыс. чел.)	1129,7	1337,4	1761,6	632	155,94
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах (от 10 млн. руб. до 100 млн. руб. (чел.))	39779	46643	74300	34 521	186,78

## Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах (от 100 млн. руб. до 500 млн. руб. (чел.)	5732	5886	9440	3 708	164,69
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах (от 500 млн. руб. до 1 млрд. руб. (чел.)	806	928	1 399	593	173,57
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах, (от 1 млрд.руб. до 10 млрд. руб. (чел.)	705	808	1 192	487	169,08
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ (от 10 млрд. руб. и выше (чел.)	74	55	78	4	105,41
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах, в которой заполнено заявление о зачете суммы излишне уплаченного налога на доходы физических лиц (чел.)	37286	39256	45 741	8 455	122,68
Сумма налога, подлежащего зачету (тыс. руб.)	29105	36169	1981047	1 951 942	6806,55

Можно сказать, что за весь рассматриваемый период увеличилось количество зарегистрированных деклараций 3-НДФЛ: в 2018 г. их количество составило 11519,1 тыс. ед., в 2020 г. увеличились до 15022 тыс. ед. или на 30,41 %.

Количество зарегистрированных деклараций, также имеет тенденцию к росту: в 2018 г. их количество составило 8953 тыс. ед., в 2019 г. – 9857 тыс. ед., в 2020 г. – 11023,3 тыс. ед<sup>24</sup>.

Что касается налогоплательщиков, то их количество также имеет тенден-

<sup>24</sup> Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.nalog.gov.ru/> ( дата обращения 15.02.2022)

цию к росту: в 2018 г. – 8064,5 тыс. чел., а в 2020 г. их количество достигло 9192,9 тыс. чел., увеличение составило 1128 тыс. чел. или 13,99 %.

Излишне уплаченный налог, в налоговые поступления в 2018 г. решило учесть 37286 чел., в 2019 г. – 39256 чел., а в 2020 г. – 45741 чел.

Далее, рассмотрим непосредственно данные по налоговым вычетам.

Таблица 11 – Анализ данных по показателям налогового вычета, 2018-2020 гг.

Наименование показателей	2018	2019	2020	Абсолютное изменение 2020/ 2018	Относительное отклонение 2020/2018, в процентах
1	2	3	4	5	6
Кол-во налогоплательщиков, представивших налоговую декларацию формы 3-НДФЛ о доходах, в которой заполнено заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога на доходы физических лиц (тыс. чел.)	2886	3012	5495,5	2 610	190,42
Сумма налога, подлежащего возврату (тыс. руб.)	111002439	114326125	244637 565	133 635 126	220,39
Кол-во налогоплательщиков, которым выдано уведомление о подтверждении права на имущественный налоговый вычет по доходам (чел.)	70 364	1102365	146 681	76 317	208,46
Сумма предусмотренного ст. 220 Кодекса имущественного налогового вычета, указанная в уведомлениях для налоговых агентов о подтверждении права на имущественный налоговый вычет, выданных в налоговыми органами по заявлениям налогоплательщиков (тыс. руб.)	99195149	100265125	125811 587	26 616 438	126,83
Кол-во налогоплательщиков, которым выдано в уведомление о подтверждении права на социальный налоговый вычет, предусмотренный статьей 219 Кодекса, по доходам (чел.)	9882	14442	21163	11 281	214,16
Сумма социального налогового вычета, указанная в уведомлениях о подтверждении права	1055480	1120883	1292925	207 445	119,11

1	2	3	4	5	6
налогоплательщика на получение социальных налоговых вычетов, предусмотренных статьей 219 Кодекса тыс. руб.					
Контрольная сумма	1520267	1265967	416927 735	415 407 468	27424,64

Наглядно, данные таблицы 8, представим на рисунке.

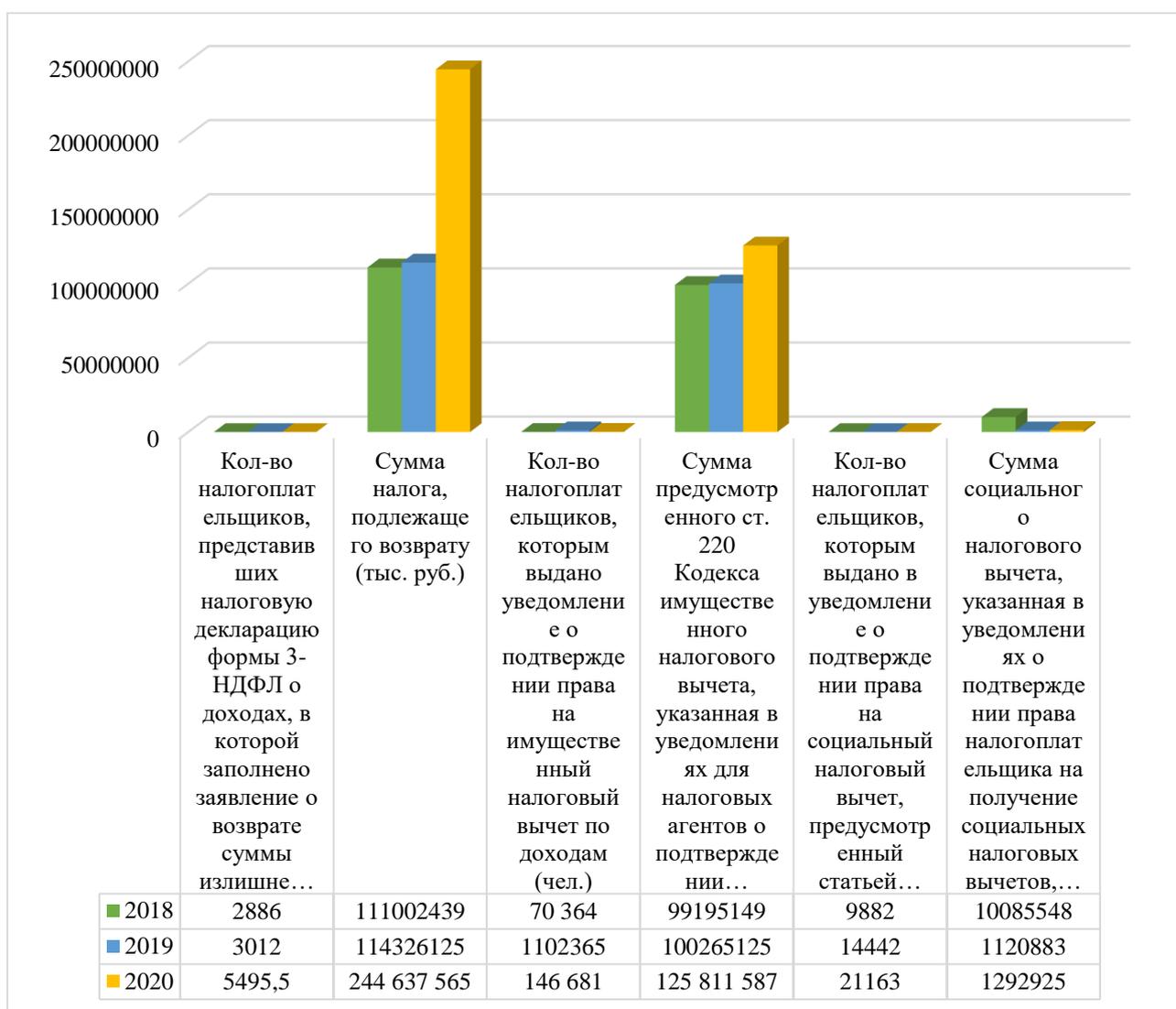


Рисунок 18 – Показатели и данные по возвратам уплаченного налога за 2018-2020 гг.

Можно сказать, что вернуть излишне уплаченный налог в 2018 г. решило 2886 тыс. чел, в 2019 г. – 3012 тыс. чел., в 2020 г. – 5495,5 тыс. чел. Также, уве-

личилась и сама сумма налога, подлежащая к возврату: в 2018 г. она составляла 111002439 тыс. руб., в 2020 г. - 244637 565 тыс. руб., что, почти в 2 раза больше.

Значительно увеличилось количество человек, которым выдано уведомление о праве на налоговый вычет по приобретенному имуществу: в 2018 г. такое уведомление получили 70 364 чел., а в 2020 г. уже 146 681 чел.

На 19,11 % за рассматриваемый период, увеличилась сумма социального налогового вычета: в 2018 г. сумма составила 1055480 тыс. руб., а в 2020 г. – 1292925 тыс. руб. Увеличение составило 207 445 тыс. руб.

Далее, подробнее рассмотрим статистику по стандартным налоговым вычетам за 2018-2020 гг.

Таблица 12 – Динамика полученных стандартных налоговых вычетов, за 2018-2020 гг.

Наименование	2018	2019	2020	Абсолютное изменение 2020/ 2018	Относительное отклонение 2020/2018, в процентах
Количество справок по форме № 2-НДФЛ (шт.)	17 922 406	27 280 251	16 844 126	-1 078 280	93,98
Количество физических лиц, получивших вычеты (чел.)	16 566 311	25 317 275	15 884 506	-681 805	95,88
Сумма полученных вычетов по физическим лицам, получивших доходы (тыс. руб.)	364010901	360306027,8	347590277	-16 420 624	95,49

Наглядно, изменение показателей, рассмотренных в таблице 12, рассмотрим на рисунке.

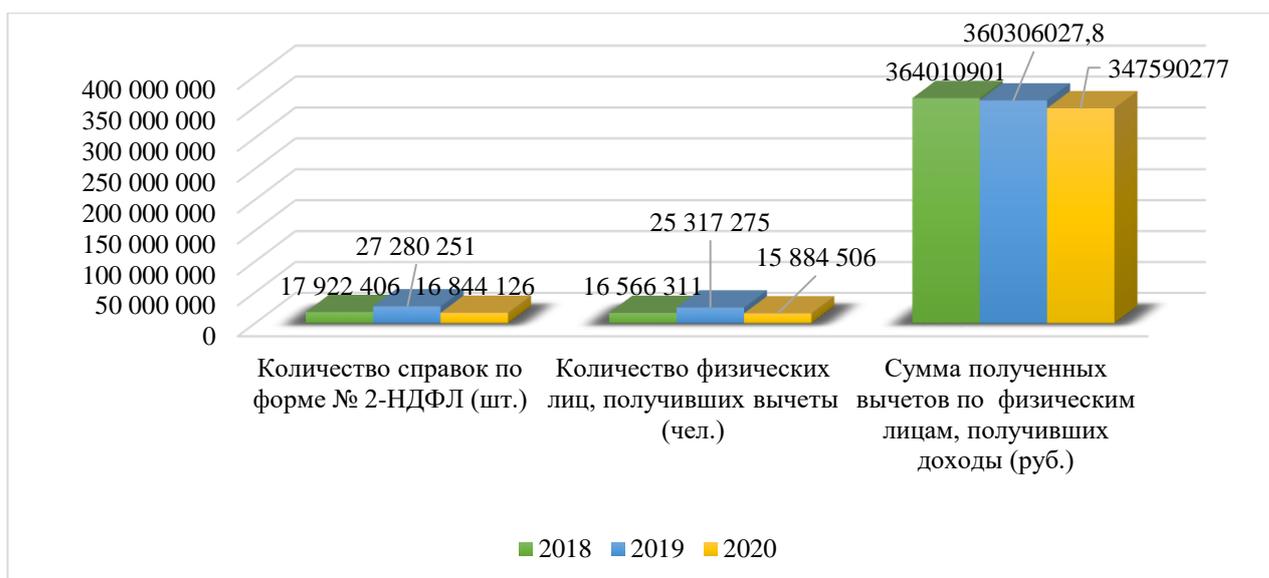


Рисунок 19 – Динамика показателей, характеризующие полученные стандартные вычеты за 2018-2020 гг.

Исходя из рисунка, можно сказать, что количество полученных справок сократилось на 1078280 шт. или 6,02 %. Количество физических лиц, получивших вычеты, также сократилось с 16 566 311 чел. в 2018 г., до 15 884 506 чел. в 2020 г., или на 681805 чел. Соответственно, сократилась сумма полученных вычетов: в 2018 г. она составляла 364010901 тыс. руб., в 2019 г. - 360306027,8 тыс. руб., в 2020 г. 347590277 тыс. руб.<sup>25</sup>.

Далее, рассмотрим сведения, о предоставленных налоговых вычетах по отдельным видам доходов за 2018-2020 гг.

Таблица 13 - Сведения, о предоставленных налоговых вычетах по отдельным видам доходов за 2018-2020 гг.

Наименование	2018	2019	2020	Абсолютное изменение 2020/ 2018	Относительное отклонение 2020/2018, в процентах
1	2	3	4	5	6
Количество справок по форме № 2-	13106514	15490067	18306083	5 199 569	139,67

<sup>25</sup> Федеральная налоговая служба. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.nalog.gov.ru/> ( дата обращения 15.02.2022)

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6
НДФЛ (шт.)					
Количество физических лиц, получивших вычеты (чел.)	12836784	15248778	16922727	4 085 943	131,83
Сумма полученных вычетов по физическим лицам, получивших доходы (млн. руб.)	123585,6	1146584,6	1954180,1	1 830 595	1581,24

Проиллюстрируем полученные данные на рисунке 19.

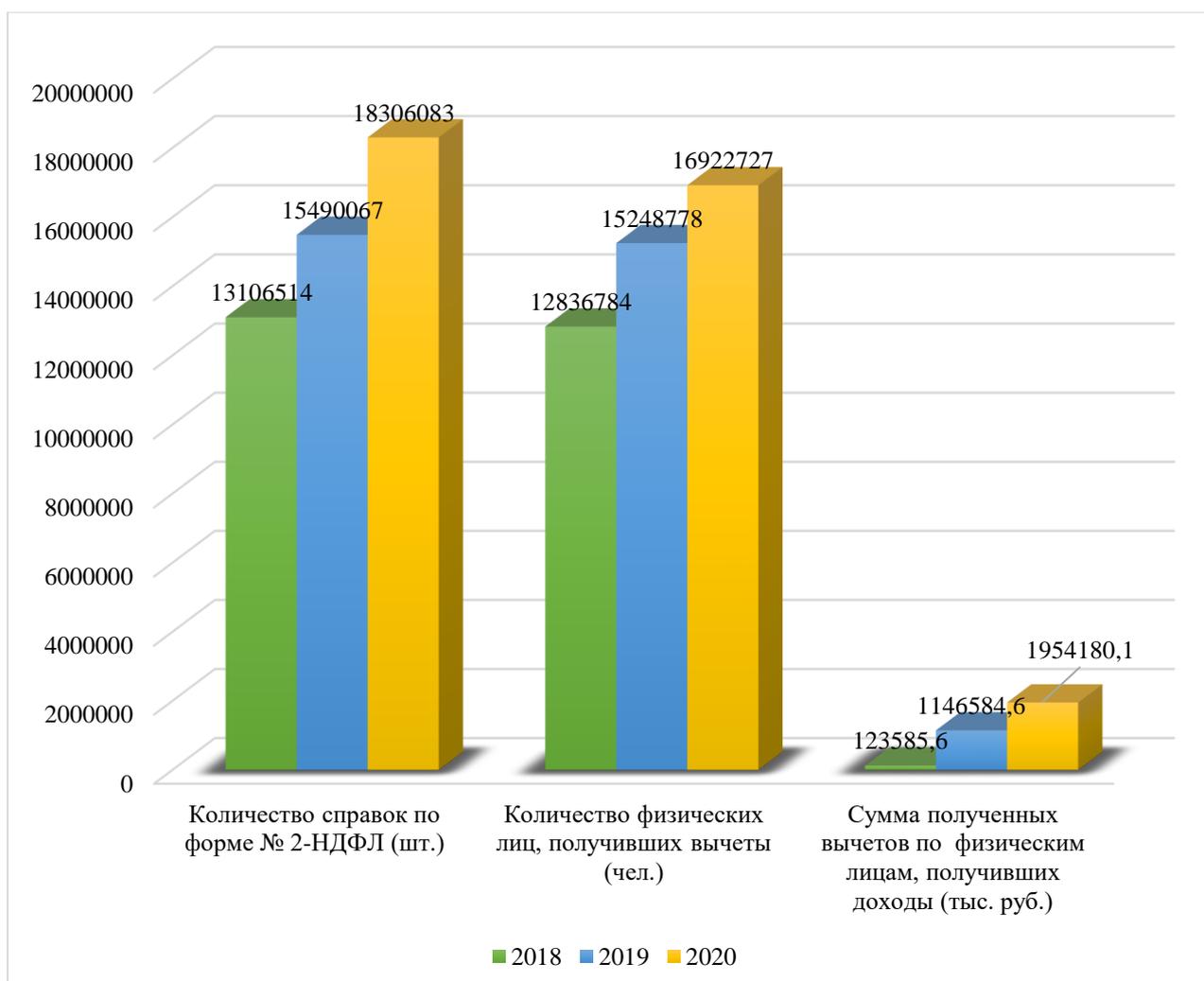


Рисунок 20 – Динамика сведений, о предоставленных налоговых вычетах по отдельным видам доходов за 2018-2020 гг.

Можно сказать, что количество полученных справок увеличилось на 5 199 569 шт. или 39,67 %. Количество физических лиц, получивших вычеты, также увеличилось с 12836784 чел. в 2018 г., до 16922727 чел. в 2020 г., или на 4 085 943 чел. Соответственно, увеличилась сумма полученных вычетов: в 2018 г. она составляла 123585,6 млн. руб., в 2019г. - 1146584,6 млн. руб., в 2020 г. 1954180,1 млн. руб<sup>26</sup>.

Далее, рассмотрим сведения о физических лицах, которым предоставлены стандартные налоговые вычеты налоговыми агентами.

Таблица 14 - Сведения о физических лицах, которым предоставлены стандартные по физическим лицам, получивших доходы по операциям с ценными бумагами за 2018 -2020 гг.

Наименование	2018	2019	2020	Абсолютное изменение 2020/ 2018	Относительное отклонение 2020/2018, в процентах
Количество сведений о доходах физических лиц по операциям с ценными бумагами (шт.)	1 251	834	1315	64	105,12
Количество физических лиц, получивших доходы по операциям с ценными бумагами (чел.)	1 251	834	1315	64	105,12
Сумма стандартных налоговых вычетов по физическим лицам, получивших доходы по операциям с ценными бумагами (тыс. руб.)	21394,2	9322	24321	2 927	113,68

Наглядно, полученные данные представим на рисунке:

<sup>26</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://rosstat.gov.ru> ( дата обращения 15.02.2022)

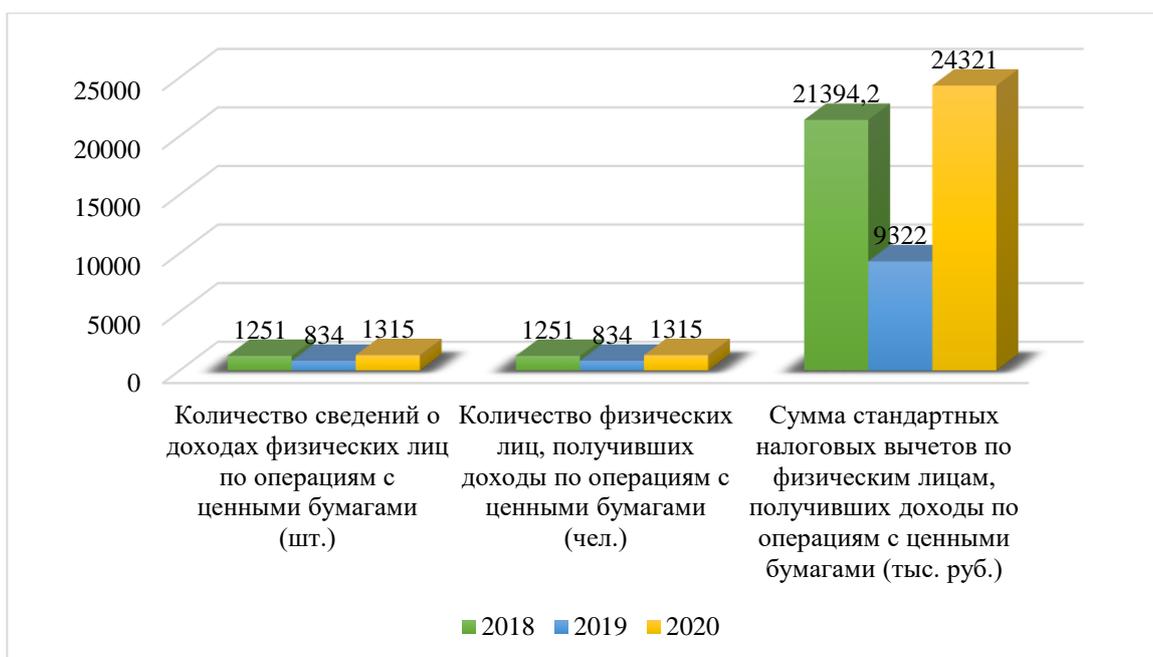


Рисунок 21 - Сведения о физических лицах, которым предоставлены стандартные по физическим лицам, получивших доходы по операциям с ценными бумагами за 2018 -2020 гг.

Можно сказать, количество сведений о доходах физлиц по операциям с ценными бумагами в 2018 г. Составила 1 251 шт., а в 2020 г. уже 1315 шт. – увеличение составило 5,12 %. Также, соразмерно количеству физлиц, получивших доходы по вышеупомянутым операциям.

Сумма вычетов в 2018 г. составила 21394,2 тыс. руб., в 2019 г. – 9322 тыс. руб., в 2020 г. – 24321 тыс. руб.

Налоговые вычеты являются отличным инструментом реализации социальной составляющей налоговой политики. Многие россияне знают о возможности получения налогового вычета, но пользуются этим правом не все. Данный факт подтверждают многочисленные исследования.

Обратимся к данным, полученных с опросов Аналитического центра НАФИ и сервису по поиску работы SuperJob и систематизируем полученную информацию.

Согласно исследованию Аналитического центра НАФИ, только 48 % опрошенных имеют представление о налоговых вычетах, 28 % - лишь, что-то о

них слышали, а 24 % - почти, четверть россиян, ничего не знают о вычетах. В опросе приняло участие 1600 человек, от 18 лет, из 42 регионов России<sup>27</sup>.

Более подробные данные представлены на диаграмме:

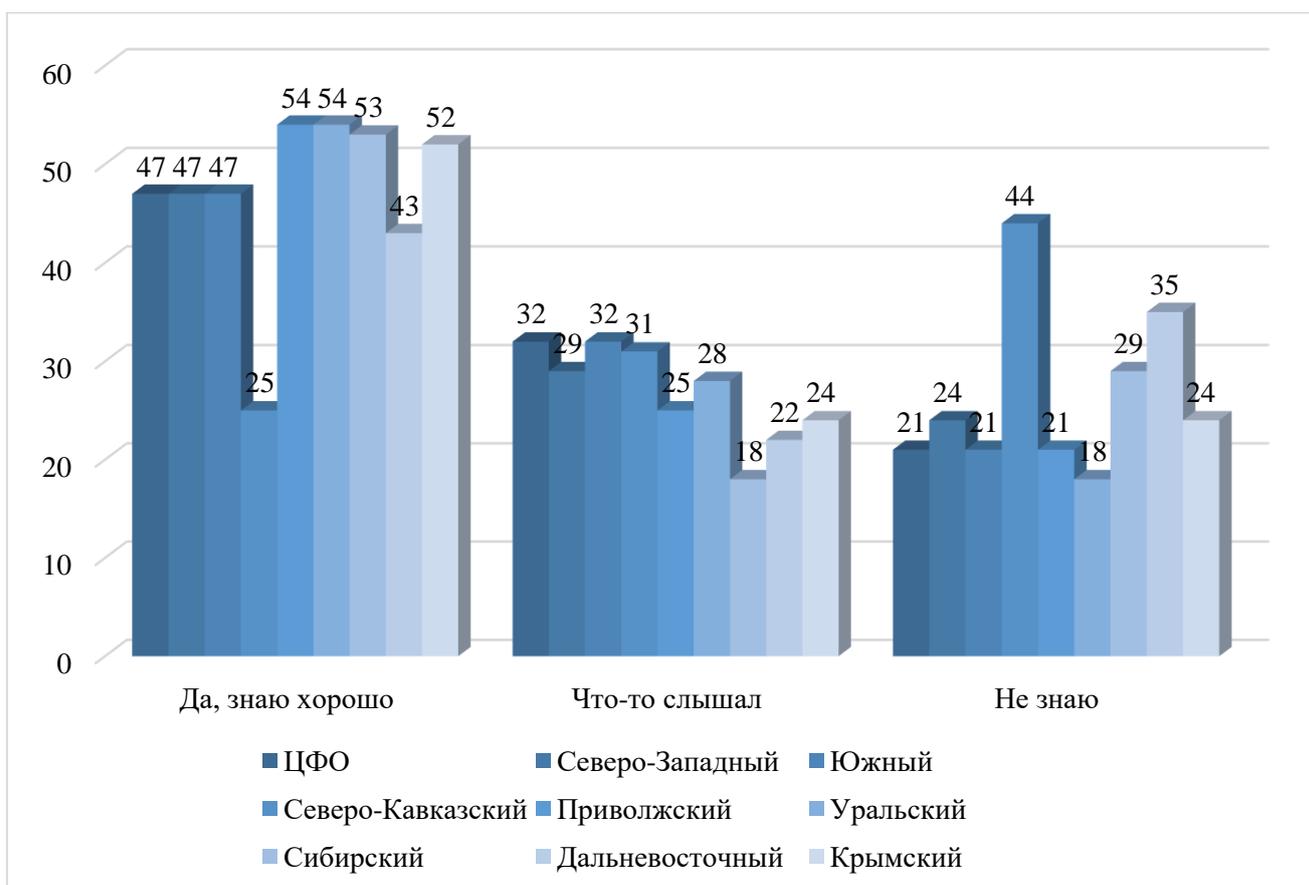


Рисунок 22 – Распределение ответов на вопрос об осведомленности о налоговых вычетах, по Федеральным округам, %

Можно сказать, наиболее осведомлены о вычетах, жители Приволжского и Уральского Федеральных округов, показатели составили по 54 %. Наименее осведомленными округами оказались Северо-Кавказский и Дальневосточные округа, не знают ничего о налоговых вычетах, 44 % и 35 % опрошенных, соответственно.

Далее, рассмотрим распределение ответов, на вопрос о получении вычета, за последний год, опрошенными или членами его семьи:

<sup>27</sup> Аналитика и прогнозы НАФИ. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://nafir.ru/analytics/> (дата обращения 15.02.2022)

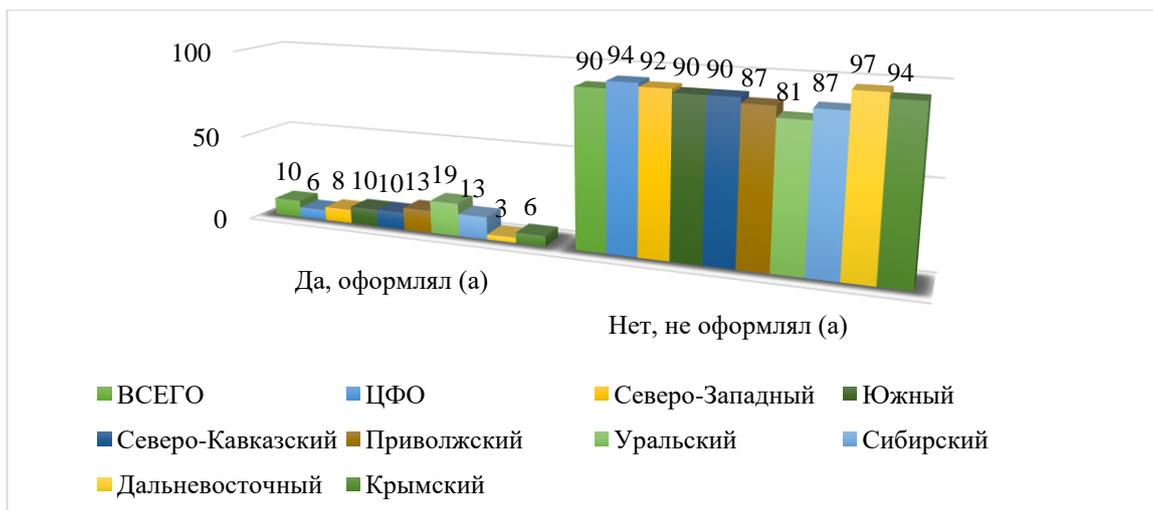


Рисунок 23 – Распределение ответов, на вопрос о получении вычета за последний год, опрошенными или членами его семьи, по Федеральным округам, %

Можно констатировать, что подавляющее большинство опрошенных не оформляли налоговые вычеты за последний год. В среднем – 90 % опрошенных не воспользовались правом на налоговые вычеты.

Следующий вопрос был о причине не оформления вычета. Ответы представлены на рисунке 23.



Рисунок 24 – Распределение ответов, на вопрос о причине не оформления налогового вычета, %

Большинство респондентов – 76 % посчитали, что у них не было необходимости для получения вычета, 13 % опрошенных отметили, что у них недостаточно информации и они не знают порядок оформления, 3 % - не смогли собрать необходимые документы<sup>28</sup>.

Сервису по поиску работы SuperJob также провел исследование, посвященное осведомленности россиян о налоговых вычетах. Согласно данным опроса, чаще всего, вычетами пользуются граждане, чья заработная плата составляет более 80 тыс. руб. – 48 %, с заработной платой менее 30 тыс. руб. воспользовались только 33 % опрошенных. Каждый четвертый, опрошенный на портале SuperJob, не знает о возможности возврата подоходного налога. Более информативными оказались женщины – 48 % знает о возможности возврата вычета по НДФЛ. Наиболее часто, возможностью получения вычета пользуются россияне возрастом 35-44 года, реже всего – 26 %, до 24 лет. Важным является, что респонденты отметили сложность заполнения 3-НДФЛ, по 5 бальной шкале, процедуру оценили на 3,2 балла – для тех, кто заполнял ее в первый раз. Респонденты, которые повторно уже заполняли, оценили процедуру на 2,4 балла<sup>29</sup>.

Таким образом, можно подвести итог и сказать, что в целом в 2020г. за вычетами обратилось около 5,5 млн. россиян. Всего было выдано 2,4 млрд. руб. Средняя сумма вычета 315 тыс. руб. В основном, вычеты были получены, в связи с покупкой жилья. Вычеты можно оформить дистанционно, с помощью личного кабинета официального сайта Налоговой службы. Данный сервис, значительно упростил получения возврата по НДФЛ, но несмотря на это, многие россияне даже не догадываются о возможности получения вычета, а те, кто пользуется данной возможностью, отмечают сложности в заполнении деклараций.

---

<sup>28</sup> Аналитика и прогнозы НАФИ. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://nafi.ru/analytics/> ( дата обращения 15.02.2022)

<sup>29</sup> SuperJob, Портал по поиску работы. Официальный сайт [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.superjob.ru> ( дата обращения 15.02.2022)

### 3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ ПОЛУЧЕНИЯ НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

#### 3.1 Актуальные проблемы и недостатки текущей системы получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

Таким образом, можно сформировать проблемы и недостатки текущей системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. Для наглядности, представим их на рисунке 25.

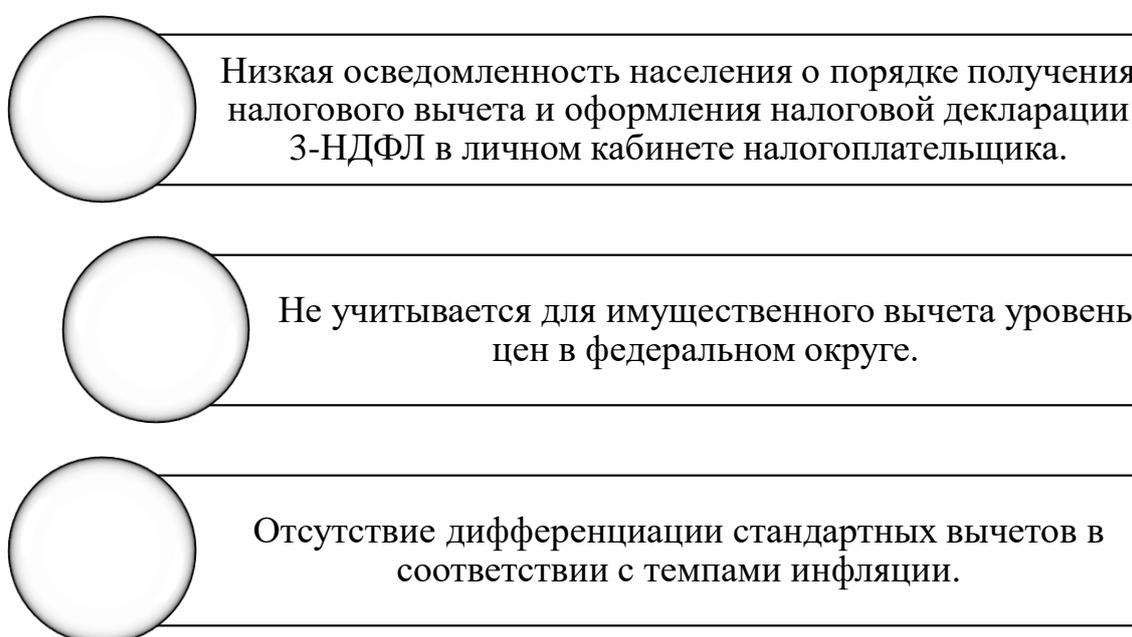


Рисунок 25 – Основные проблемы и недостатки текущей системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

По итогам исследования, у большинства населения Российской Федерации отсутствуют знания о порядке получения налогового вычета. Причина данной проблемы заключается в недостаточности информированности населения налоговыми органами. Информация о вычетах содержится на официальном сайте [nalog.ru](http://nalog.ru), представительствах в социальных сетях, также в налоговых инспекциях существуют специальные стенды, с подробной информацией о вычетах, и способах их получения. Также, сюда следует отнести проблему незнания

о возможности вычетов, по разным направлениям. К примеру, налогоплательщику известен только имущественный вычет, но возможность возврата денежных средств за лечение или обучение - неизвестно. Вместе с тем, не каждый налогоплательщик обладает знаниями и навыками о получении вычета за обучение на получение водительского удостоверения.

Кроме того, важным недостатком является отсутствие дифференциации стандартного вычета по разным видам плательщиков. В данном случае, имеется ввиду, отсутствие разницы в статусе и социальном положении получателя вычета, что является не совсем верным подходом. К примеру, в рамках п. 1.1, 1.2 ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации определены категории граждан, которым положены вычеты 3000 руб. и 500 руб. соответственно, если плательщик НДФЛ соответствует данным категориям плательщиков, то выбор вычета приходится в пользу больше, взаимоисключая вычет 500 руб.

В существующей в Российской Федерации системе налоговых вычетов, не учитывается стоимость имущества в разных федеральных округах. В качестве примера проанализирована стоимость на недвижимость Центральный федеральный округ, регионы – г. Москва и г. Гагарин (Смоленская область).

Таблица 15 – Сравнение средней стоимости двухкомнатной квартиры, 42 кв.м.

Регион	Стоимость квартиры, руб.	Стоимость кв. м., руб.	Сумма вычета, в структуре общей стоимости недвижимости, в процентах
Москва	11000000	261904	2,36
Гагарин	1950000	46428	13

Стоимость жилья зависит от его класса, расположения, удаленности от центра города и других объектов инфраструктуры, наличия ремонта и других факторов. В таблице, приведены средние показатели стоимости. В данных случаях, максимальная сумма вычета рассчитывается с 2000000 руб. В случае приобретения недвижимости в г. Москва, покупатель сможет вернуть 260000 руб. В случае, покупки в г. Гагарин – 253500 руб. На основании данного анализа, наблюдается разница в структуре стоимости вычета и стоимости приобретае-

мой недвижимости: покупка в Москве, позволит вернуть лишь 2,36 % от потраченных финансов, что составляет малую долю от стоимости квартиры в целом. В других регионах Российской Федерации, во многих – стоимость жилья меньше 2 млн. руб., следовательно, покупатели возвращают полные 13 %, что является существенной финансовой выгодой. Так как, в Российской Федерации существует большой диапазон цен, в зависимости от федерального округа, необходимо устранить данное несоответствие.

Важной проблемой, по мнению налогоплательщика, является сложность в заполнении декларации. Несмотря на то, что налоговые органы значительно упростили подачу документации, сделав ее дистанционной, сам процесс заполнения весьма трудоемкий и не совсем понятный. На сегодняшний день, в сети находится множество сайтов, которые подробно описывают инструкцию, но лишь с общим алгоритмом действий. Важно отметить, что «обратная связь» с налоговыми органами занимает до 30 дней. В личном кабинете налогоплательщика не предусмотрена возможность онлайн-общения с представителями нужного ведомства, для решения возникшего вопроса.

Кроме того, существует возможность прямой связи с сотрудниками налоговых инспекций по телефону, но данный способ не во всех случаях помогает налогоплательщику разобраться в интересующем вопросе.

### **3.2 Предложения по совершенствованию и перспективы развития российской системы получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц**

Рассмотренные недостатки и проблемы, текущей системы получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, необходимо минимизировать. Предложения, в рамках совершенствования данной системы, распределены на три блока.

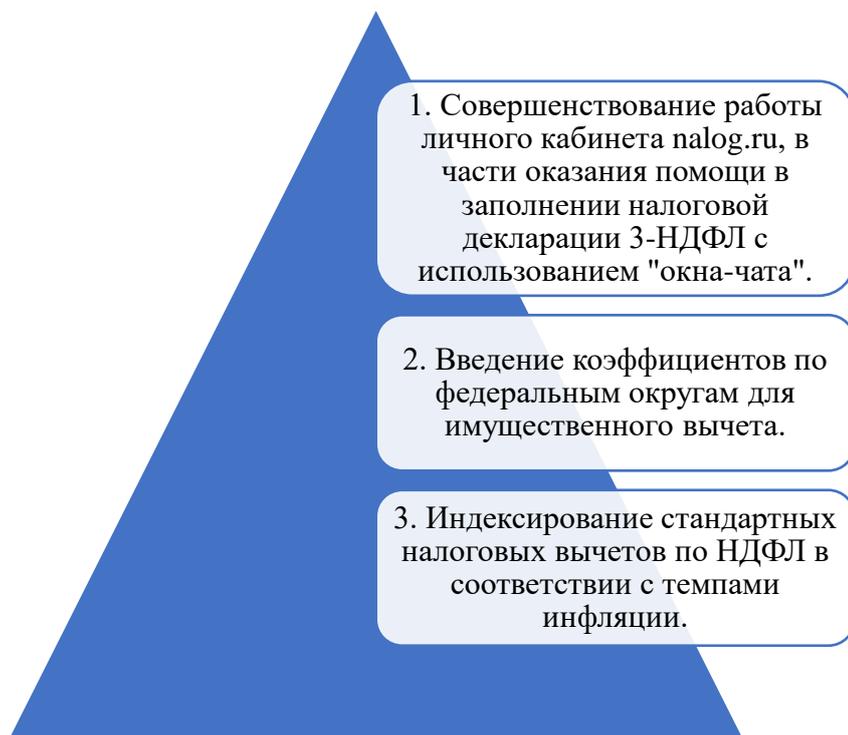


Рисунок 26 – Предложения по совершенствованию и развитию российской системы получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

В рамках первого предложения, важным мероприятием, является совершенствование работы личного кабинета nalog.ru, а именно оказание помощи в заполнении налоговой декларации 3-НДФЛ с использованием «окна-чата».

Необходимо указать все возможные для плательщика варианты возврата налога в личном кабинете налогоплательщика. Также, необходимо сразу указывать, возможную сумму возврата.

Например, согласно данным Единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА), у налогоплательщика двое детей, возрастом 11 и 15 лет, в личном кабинете физического лица необходимо ввести пункт меню «возможные вычеты», в которых указана возможность получения 1400 и 1400 на обоих детей. Помимо этого, в личном кабинете фиксируются факты покупки и продажи недвижимости, в этом же пункте меню, следует указать опцию получения имущественного вычета и т.п. Также, следует отправлять электронные

письма налогоплательщику и уведомления с данной информацией вначале каждого года, в целях напоминания о возможности возврата.

Несмотря на то, что современная цифровая система ФНС уже интегрирована с ЕСИА, данные на получение вычета заполняются вручную. Налогоплательщик, каждый год может предоставлять пакет одних и тех же документов, к примеру, если это покупка жилья, то договор купли-продажи, или если вычет на детей, то свидетельство о рождении, документы, подтверждающие статус ликвидатора ЧАЭС и т.п. Такие фиксированные данные физического лица, должны заполняться автоматически, а копии нужных документов – хранится в системе.

Вместе с тем, необходимой функцией личного кабинета является возможность поддержки специалистами. Стоит отметить об отсутствии чата поддержки в личном кабинете. Присутствует специальный раздел «Помощь», в котором описаны основные проблемы, с которыми сталкиваются плательщики, в том числе и при пользовании системой, но возможность задать конкретный вопрос специалисту онлайн не вводилась. Необходимо, по примеру Госуслуг, ПФР или других крупных сервисов, создать «окошки», в котором пользователь сможет задать интересующий вопрос, важно, что специалисты уже сразу будут направлены из нужного региона. Также, данное «Окно чата» предоставляет следующие возможности:

- отправка и получения через чат документов, скриншотов и других файлов для получения определенного вычета.;
- возможность использования ранее загруженных документов в систему (например: договор купли – продажи для получения имущественного вычета);
- помощь в поиске нужных сведений по всем видам налоговых вычетов: вид, размер, необходимые документы.;
- Личное консультирование и рекомендации в заполнении налоговой декларации 3-НДФЛ;

- быстрый доступ к данным физического лица в личном кабинете.

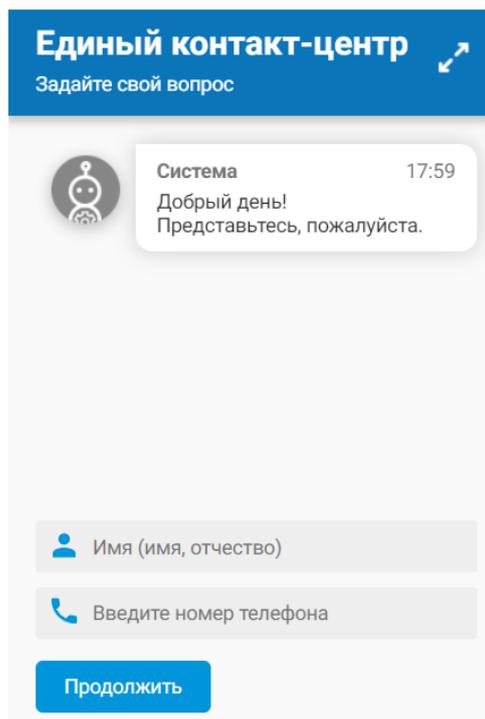


Рисунок 27 – Пример «Окна чата» для пользователей сайта nalog.ru

Таким образом, коммуникация со специалистами налоговой службы будет проходить гораздо быстрее и эффективнее.

Налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации, не привязан к региональным ценам на недвижимость, прожиточному минимуму, инфляции, потребительской корзине и другим показателям, влияющих на уровень благосостояния населения.

Таким образом, следует отметить несправедливость и несоразмерность имущественных вычетов. Стоимость недвижимости в федеральных округах Российской Федерации – значительно отличается. Разница может составить порядка 400 %, а вычет осуществляется из фиксированной максимальной суммы – 2 000 000 руб. Расходы – явно не соизмеримы полученному вычету. Необходимо ввести региональные коэффициенты, которые учитывают все аспекты, включающие уровень жизни населения в данном регионе, цены на недвижимость и т.п. По данным Федеральной статистики в третьем квартале 2021 года цена на жилье на первичном рынке составляет 90 664 руб., на вторичном – 87

039 руб.<sup>30</sup> В таблице 16 представлены соизмеримость стоимости жилой площади с введением коэффициентов на вычет по федеральным округам.

Таблица 16 – Соизмеримость предлагаемых коэффициентов со средней стоимостью недвижимости

Федеральный округ	Стоимость за кв. м., руб.	Коэффициент, в процентах
Центральный федеральный округ	91337	8
Северо-Западный федеральный округ	74036	5
Южный федеральный округ	61338	2
Северо-Кавказский федеральный округ	46410	1
Приволжский федеральный округ	60835	1
Уральский федеральный округ	66943	3
Сибирский федеральный округ	69138	4
Дальневосточный федеральный округ	97737	6
Крымский федеральный округ	77950	7

Пример расчета применения предлагаемого коэффициента в Дальневосточном федеральном округе представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Расчет применения предлагаемого коэффициента на примере Дальневосточного федерального округа

Первоначальная сумма, с которой будет произведен налоговый вычет, руб.	Предлагаемый коэффициент для Дальневосточного федерального округа, в процентах	Сумма с которой будет произведен налоговый вычет при применении предлагаемого коэффициента, руб.	Общая сумма налогового вычета, руб.
2 000 000	6	$(2\,000\,000 \cdot 6\%) + 2\,000\,000 = 2\,120\,000$	$2\,120\,000 \cdot 13\% = 275\,600$

<sup>30</sup> Минстрой России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.minstroyrf.gov.ru/press/minstroy-rossii-vpervye-opredelil-pokazateli-sredney-rynochnoy-stoimosti-kvadratnogo-metra-zhilya-po/> (дата обращения 24.04.2022)

Важно отметить, что самое бюджетное жилье находится в Северо-Западном федеральном округе, там предполагается введение минимального регионального коэффициента. Самая дорогостоящая недвижимость – в центральном федеральном округе, там, соответственно, необходимо введение коэффициента с максимальным значением.

В виду индексирования стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц (1 400 руб. – на первого и второго ребенка, 3 000 руб. - на третьего и каждого последующего ребенка) в соответствии с темпами инфляции, разумно дифференцировать стандартные вычеты по субъектам Российской Федерации, посредством применения совокупности показателей, вмещающих в себя качественные оценки и оценки динамики эффективности налога на доход физических лиц.

Такой подход уместно использовать при осуществлении кластерных распределений, так как это даёт возможность сгруппировать динамические и статистические оценки.

Допускается обозначить три кластера:

- субъекты с повышенным уровнем темпа инфляции и повышенным уровнем поступлений НДФЛ;
- субъекты со средним уровнем темпа инфляции и со средним уровнем поступлений НДФЛ;
- субъекты со средним уровнем темпа инфляции и повышенным уровнем поступлений НДФЛ.

Кластер субъектов с незначительным уровнем темпа инфляции и повышенными поступлениями НДФЛ допустимо выработать искусственно, варьируя центры кластеров.

Метод k-средних, вызывающий просчитывание матрицы расстояний между объектами и выбора первоначального центра сферы, представляется наиболее разумным способом кластеризации. В качестве меры сходства использовалось Евклидово расстояние, подсчитываемое по формуле:

$$P = \sqrt{\sum_{i=1}^N (A_i - B_i)^2} \quad (4)$$

где  $P$  — это евклидово расстояние;

$A_i$  - значение  $i$  свойства объекта  $A$ ;

$B_i$  - значение  $i$  свойства объекта  $B$ .

В приведенной формуле  $i$  — это уровень темпа инфляции и значение поступлений НДС за 2018 - 2020 годы (т.е.  $N = 2$ ), а  $A$ ,  $B$ ,  $C$  и т.д. — это субъекты Российской Федерации. В части определения центра сферы, то оно выполнялось методом перебора с учетом двух факторов:

- суждением об уровне инфляции и величине поступлений НДС в каждом из кластеров;

- оценке качества кластеризации, в качестве разных инструментариев качества задействованы два показателя:

1) Сумма квадратов расстояний до центров кластеров ( $F_1$ ):

$$F_1 = \sum_{l=1}^k \sum d^2(X_i, \bar{X}_l) \quad (5)$$

где  $l$  - номер кластера ( $l = 1, 2, \dots, k$ );

- вектор значений переменных для центра  $l$ -го кластера;

- $X_i$  - вектор значений переменных для  $i$ -го объекта, входящего в  $l$ -й кластер;

- евклидово расстояние между  $i$ -м объектом и центром  $l$ -го кластера.

При применении данного критерия оптимальным выступает такое разделение комплекса объектов, в случае которого значение являлось бы минимальным.

3) Сумма внутривнутрикластерных расстояний между объектами ( $F_2$ ):

$$F_2 = \sum_{l=1}^k \sum_{i,j} d^2(X_i, X_j) \quad (6)$$

где  $X_j$  - вектор значений переменных для  $j$  объекта, входящего в  $l$  кластер;  $d^2(X_i, X_j)$  - евклидово расстояние между  $i$  и  $j$  объектами.

В данном случае лучшим полагается считать такое разбивание, при котором получается минимальная величина, то есть произведены кластеры существенной «плотности».

Таблица 18 – Кластеры субъектов Российской Федерации по уровню темпа инфляции и поступлений налога на доходы физических лиц в 2018 – 2020 гг.

	Поступления НДФЛ на уровне ниже среднего	Поступления НДФЛ на уровне выше среднего
Высокий уровень темпа инфляции	38 субъектов: Алтайский край, Амурская область, Астраханская область, Брянская область, Воронежская область, г. Севастополь, Еврейская АО, Забайкальский край, Ивановская область, Кабардино-Балкарская Республика, Калининградская область, Калужская область, Карачаево-Черкесская Республика, Кировская область, Костромская область, Курганская область, Курская область, Липецкая область, Новгородская область, Пензенская область, Республика Адыгея, Республика Бурятия, Республика Дагестан, Республика Калмыкия, Республика Карелия, Республика Коми, Республика Крым, Республика Хакасия, Рязанская область, Саратовская область, Сахалинская область, Смоленская область, Ставропольский край, Тверская область, Тульская область, Удмуртская Республика, Ульяновская область, Ярославская область	4 субъекта: Иркутская область, Краснодарский край, Нижегородская область, Самарская область
Средний уровень темпа инфляции	28 субъектов: Архангельская область, Белгородская область, Владимирская область, Волгоградская область, Вологодская область, Камчатский край, Ленинградская область, Магаданская область, Мурманская область, Ненецкий автономный округ, Омская область, Оренбургская область, Орловская область, Псковская область, Республика Северная Осетия, Республика Алтай, Республика Ингушетия, Республика Марий Эл, Республика Мордовия, Республика Саха (Якутия), Республика Тыва, Тамбовская область, Томская область, Тюменская область, Хабаровский край, Чеченская Республика, Чувашская Республика, Чукотский АО	15 субъектов: г. Москва, г. Санкт-Петербург, Кемеровская область, Красноярский край, Московская область, Новосибирская область, Пермский край, Приморский край, Республика Башкортостан, Республика Татарстан, Ростовская область, Свердловская область, Ханты-Мансийский АО, Челябинская область, Ямало-Ненецкий АО

Кроме того, следует заменить стандартный вычет в размере 1 400 руб. и 3 000 руб. на вычет в размере прожиточного минимума (прожиточный минимум для трудоспособного населения в 2021 г. составляет 11 303 руб.) с использованием предлагаемых индексов:

- 0,7 для первого кластера;
- 0,6 для второго кластера;
- 0,5 для третьего кластера;
- 0,4 для четвертого кластера.

В таблице 19 представлен расчет индексации стандартных налоговых вычетов в размере 1 400 руб. и 3 000 руб.

Таблица 19 – Кластеры субъектов Российской Федерации с учетом индексирования стандартных налоговых вычетов в размере 1 400 руб. и 3000 руб.

	Размер вычета, руб.	Размер прожиточного минимума для трудоспособного населения в 2021 г., руб.	Индекс	Годовой размер налогового вычета с учетом предлагаемого индекса, руб.
Первый кластер	1 400	11 303	0,7	94 945,20
	3 000	11 303	0,7	94 945,20
Второй кластер	1 400	11 303	0,6	81 381,60
	3 000	11 303	0,6	81 381,60
Третий кластер	1 400	11 303	0,5	67 818
	3 000	11 303	0,5	67 818
Четвертый кластер	1 400	11 303	0,4	54 254
	3 000	11 303	0,4	54 254

Исходя из проведенного анализа, большая доля субъектов входит в один кластер, характеризуемый высоким уровнем темпа инфляции и поступлениями НДС на уровне ниже среднего.

Экономика субъектов, у которых уровень поступлений НДС выше 100 % либо близок к 100 % являются крупномасштабными и оказывают влияние на общую сумму поступлений благодаря большого удельного веса в экономике Российской Федерации. На сегодняшний день количество таких субъектов

увеличилось. Кроме того, наблюдается большое количество субъектов с высоким уровнем темпа инфляции, в которых следует индексировать размер налоговых льгот.

Итак, отметим, важной составляющей развития системы налоговых вычетов – техническая составляющая сайта, которую необходимо доработать. Также, нужно расширить информирование населения о возможности получения налоговых вычетов, как выяснилось, многие просто не знают о такой возможности.

Также, стоит учитывать и региональные особенности проживания налогоплательщика: стоимость недвижимости, уровень доходов и цен в регионе и т.п.

Составим прогноз с помощью MS Excel (функция прогнозирования показателей) на 5 лет изменения количества физических лиц, которые получают вычеты при внедрении предлагаемых рекомендаций.

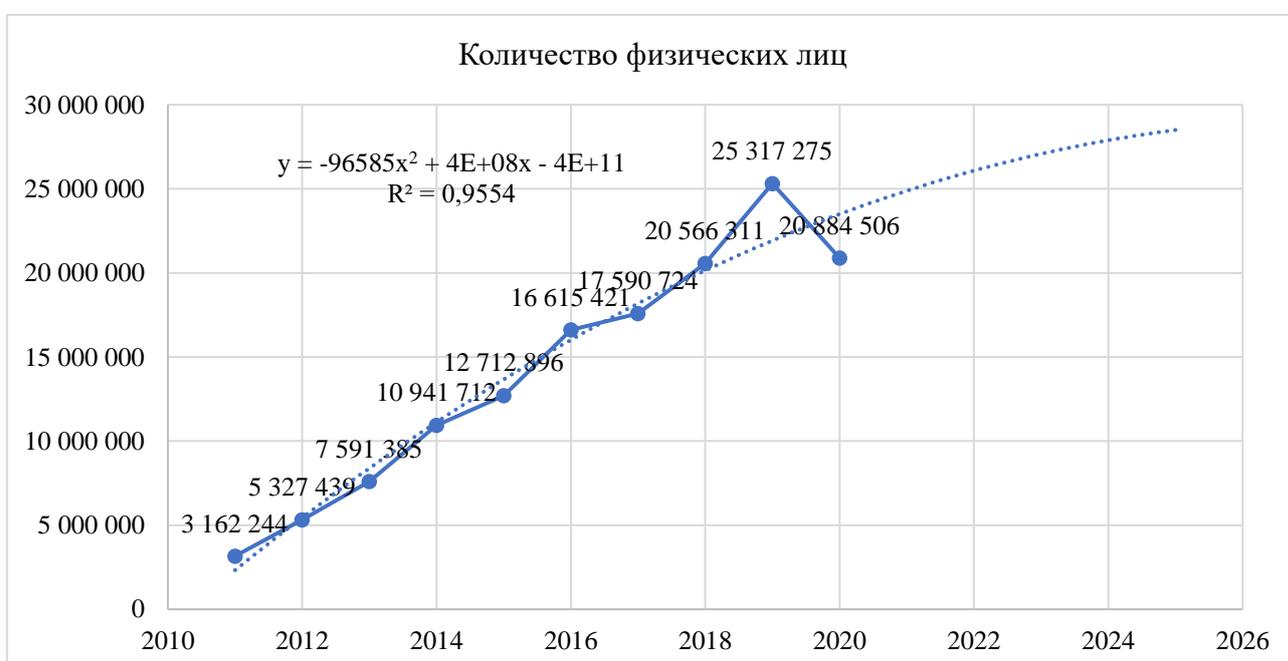


Рисунок 28 – Прогноз количества физических лиц, которые получают вычеты к 2026 г.

Таким образом, можно сказать, что совершенствование системы налоговых вычетов, поможет увеличить как количество людей, которые смогут воспользоваться данной возможностью, и соответственно сумму поступлений.

Важным является то, что система начислений вычетов, станет более достоверной, учитывающий уровень благосостояния населения, их социальное положение.

Резюмируя вышеизложенную информацию, можно сделать вывод о том, что улучшенная система налогообложения будет способствовать достижению большей социальной справедливости и, что самое главное, укреплению и росту благополучия семьи, как важнейшего социального института, лежащего в основе любого современного общества.

Помимо этого, разумно дифференцировать стандартные вычеты по субъектам Российской Федерации, посредством применения совокупности показателей, вмещающих в себя качественные оценки и оценки динамики эффективности НДФЛ. Такой подход уместно использовать при осуществлении кластерных распределений, так как это даёт возможность сгруппировать динамические и статистические оценки.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За всю свою историю налог на доходы физических лиц претерпел много изменений, но почти всегда высокие доходы облагаются повышенным налогом, а минимальный доход, необходимый для жизни, вообще не облагается налогом. Но с момента вступления в силу части второй Налогового кодекса Российской Федерации в 2001 году в России установлена фиксированная налоговая ставка в размере 13 %, и минимальная сумма налогооблагаемого дохода отсутствует.

Налоговый вычет — это сумма, на которую НДФЛ, подлежащий уплате в бюджет, должен быть уменьшен.

Налоговые вычеты для физических лиц регулируются Налоговым кодексом Российской Федерации:

- стандартные налоговые вычеты;
- социальные налоговые вычеты;
- инвестиционные налоговые вычеты;
- имущественные налоговые вычеты;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с производными финансовыми инструментами;
- налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе;
- профессиональные налоговые вычеты.

Налоговый вычет можно получать двумя способами: через работодателя — ежемесячно частями в счёт НДФЛ; из бюджета — получение всей суммы сразу, либо (при превышении лимита) с переносом части суммы на следующий год.

По итогам исследования, большинство россиян просто не знают о такой возможности, как налоговый вычет. Причиной тому, может быть недостаточная информированность населения налоговыми органами.

Упущением является то, что текущая система налоговых вычетов, не учитывает стоимость имущества в разных регионах, уровень цен. Сравним, полу-

чение налогового вычета, по двум аналогичным квартирам.

Важной проблемой, по мнению получателей налогового вычета, является сложность в заполнении декларации.

В личном кабинете налогоплательщика не предусмотрена возможность онлайн-общения с представителями нужного ведомства, для непосредственного решения возникшего вопроса.

Рассмотренные недостатки и проблемы, текущей системы получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, необходимо минимизировать.

Необходимо, по примеру Госуслуг, ПФР или других крупных сервисов, создать «окошки», в котором пользователь сможет задать интересующий вопрос, важно, что специалисты уже сразу будут направлены из нужного региона.

Кроме того, следует, ввести региональные коэффициенты, которые учитывают все аспекты, включающие уровень жизни населения в данном регионе, цены на недвижимость и т.п.

На основании вышеизложенного исследования, можно сделать вывод о том, что улучшенная система налогообложения будет способствовать достижению большей социальной справедливости и, что самое главное, укреплению и росту благополучия семьи, как важнейшего социального института, лежащего в основе любого современного общества.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Актуальные проблемы налогообложения физических лиц : учебник / Т.Я. Сильвестрова, С.Ю. Гурова, Н.В. Александрова [и др.] ; под ред. Т.Я. Сильвестровой. — Москва : ИНФРА-М, 2020. —С.133.
- 2 Александрова, Н.В. Подоходный налог в США / Н.В. Александрова, С.Ю. Гурова, Т.Я. Сильверстова, Л.В. Улыбина, Я.Г. Шилеев // Актуальные проблемы Налогообложения физических лиц. - 2020. - № 3. - С. 183.
- 3 Алиев, Б.Х., Мусаева, Х.М. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц в контексте реализации принципа справедливости налогообложения / Б.Х. Алиев, Х.М. Мусаева // Фундаментальные исследования. - 2018. № 6. - С. 46-50.
- 4 Анисимов, С.А. Налог на доходы физических лиц / С.А. Анисимов, М.А. Данилькевич, Г.Г. Лапаев, Н.И. Малис // Налогообложение физических лиц. - 2019. - № 8. - С.12.
- 5 Аронов, А. В. Налоги и налогообложение : учебное пособие — 2-е изд., перераб. и доп. / А. В. Аронов, В. А. Кашин. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — С. 358.
- 6 Бархатова, Т.А. Пути совершенствования стандартных и социальных налоговых вычетов по НДФЛ [Электронный ресурс] // Киберленинка: науч. электрон. б-ка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-standartnyh-i-sotsialnyh-nalogovyh-vychetov-po-ndfl> (дата обращения: 11.04.2022).
- 7 Белов, В. А. Финансово-правовые институты зарубежных стран : учебное пособие / В. А. Белов, М. М. Прошунин ; отв. ред. В. А. Белов. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. – С. 77.
- 8 Бикбаева, И.В. Анализ социальной роли налога на доходы физических лиц в Российской Федерации / И.В. Бикбаева // Экономика: вчера, сегодня, завтра. - 2019. – № 1 А. - С. 184.
- 9 Бюджетная система государства в условиях развития цифровой эко-

номики: правовые и экономические аспекты : материалы Международной научно-практической конференции. Москва, 29-30 ноября 2019 г. / отв. ред. И. А. Цинделиани. - Москва : РГУП, 2020. – С.431.

10 Васянина, Е. Л. Актуальные проблемы налогового права : учебник / Е.Л. Васянина ; под общ. ред. С.В. Запольского. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — С. 312.

11 Герасимова, А.Е. Зарубежный опыт применения налоговых льгот как инструмента налоговой политики государства / А.Е. Герасимова // Инновационная наука. - 2019. – № 11.- С. 146.

12 Гетьман, В.Г. Назревшие вопросы повышения уровня социальной справедливости в России / В.Г. Гетьман // Инновационное развитие экономики. - 2019. – № 5.-С.181-185.

13 Гончаренко, Л.И. Налоги и налогообложение. : учебник / Гончаренко Л.И. — Москва : КноРус, 2020. — 239 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-07504-3. — URL: <https://book.ru/book/932583> (дата обращения: 03.12.2021).

14 Гончаренко, Л.И. О новых подходах к политике применения налоговых льгот и преференций в целях стимулирования развития экономики / Гончаренко Л.И., Мельникова Н.П. // Экономика. Налоги. Право, 2019. – № 2. – С. 133.

15 Дайитбегов, Д. М. Компьютерные технологии анализа данных в эконометрике: Монография / Д.М. Дайитбегов. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2018. –С. 448.

16 Догадова, А.А. О совершенствовании оценки эффективности налоговых льгот / А.А. Догадова // Финансы. - 2020. – С. 168.

17 Еременко, Е.А. К вопросу о совершенствовании системы налоговых вычетов по НДФЛ в контексте реализации справедливости в налогообложении / Е.А. Еременко // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. - 2018. – № 2. - С.109.

18 Ерченкова, Е.М. Налоговые вычеты по НДФЛ как элемент скрытой регрессии / Е.М. Ерченкова // Вестник науки и образования. - 2020. – № 5. - Т.2.

- С. 543.

19 Ефремкова, Т. И. Математические методы и компьютерные технологии в науке и образовании : учебное пособие / Т. И. Ефремкова. - Ставрополь : Логос, 2020. – С. 219.

20 Захарьин, В. Р. Налоги и налогообложение : учебное пособие / В. Р. Захарьин. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. — С. 121.

21 Зверева, Т.В. Оценка предлагаемой модели подоходного налогообложения в Российской Федерации / Т.В. Зверева // Инновационное развитие экономики. - 2018. – № 4. - С. 182-187.

22 Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства : учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. канд. экон. наук, доц. Н. Ю. Исаковой. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – С. 67.

23 Казанцев, С. В. Антироссийские санкции: оценка ущерба : монография / С.В. Казанцев. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — С. 194.

24 Кашин, В.А. Что такое доход и почему он стал объектом налогообложения / В.А. Кашин // Россия в кризисе и современное налогообложение: проблемы, тенденции, перспективы. – 2018. № 3. - С. 144.

25 Кекки, Д. Экономика образования : человеческий капитал, семья и неравенство : учебник / Даниеле Кекки ; пер. с англ. под науч. ред. Н. А. Ранневой. - Москва : Дело (РАНХиГС), 2021. – С. 54.

26 Коробейников Д.А., Горелов А.Н. Перспективы взаимного страхования в России / Д.А. Коробейникова // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 4. - С. 361- 365.

27 Макконнелл, К.Р. Экономикс: принципы, проблемы и политика : учебник / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю, Ш.М. Флинн ; пер. с англ. — 19-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2018. - XXVIII, 1028 с. - ISBN 978-5-16-006520-5 (print) ; ISBN 978-5-16-106252-4 (online) ; ISBN 978-0-07-351144-3 (alk. paper). - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/944318> (дата обращения

ния: 25.03.2022).

28 Малис, Н. И. Теория и практика налогообложения : учебник / Н.И. Малис, И.В. Горский, С.А. Анисимов ; под ред. Н. И. Малис. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. — С. 265.

29 Малкова, Ю.В. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России / Ю.В. Малкова // Налоги и налогообложение. - 2018. – № 10. - С. 49 - 66.

30 Малкова, Ю.В. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России / Ю. В. Малкова // Налоги и налогообложение. - 2019. – № 10. - С.49 - 66.

31 Международное и европейское налоговое право : учебное пособие для магистратуры / под ред. Л. Л. Арзумановой и Е. Н. Горловой. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2022. — С. 88.

32 Мельникова, Н.П. Имущественные налоговые вычеты и справедливость налогообложения доходов физических лиц / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // Международный бухгалтерский учет. - 2018. – № 18. - С.1112.

33 Мельникова, Н.П. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ: проблемы применения и направления совершенствования / Н.П. Мельникова, А.В. Тихонова // Налоги и налогообложение. - 2019. – № 6. - С. 284.

34 Мерфи, Р. Уроки для молодого экономиста : учебник / Р. Мёрфи ; пер. с англ. Ю. В. Кузнецова. — 2-е изд. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 498 с. - ISBN 978-5-91603-708-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1208971> (дата обращения: 21.01.2022).

35 Минстрой России. Официальный сайт. [Электронный ресурс]: Режим доступа URL: <https://www.minstroyrf.gov.ru/press/minstroy-rossii-vpervye-opredelil-pokazateli-sredney-rynochnoy-stoimosti-kvadratnogo-metra-zhilya-po/> (дата обращения 24.04.2022).

36 Многомерный статистический анализ в экономических задачах: компьютерное моделирование в SPSS : учебное пособие / под ред. И.В. Орловой. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — С. 271.

37 Налоги граждан в инициативном бюджетировании : монография / В.В. Вагин, М.Р. Пинская, Н.В. Гаврилова, Н.А. Шаповалова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — С. 63.

38 Налоги и налогообложение : учебник / под ред. Т. Я. Сильвестровой. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — С. 413.

39 Налоги и налогообложение. : учебник / Тарасова В.Ф., под общ. ред., Владыка М.В., Сапрыкина Т.В. — Москва : КноРус, 2019. — 494 с. — (бакалавриат). — ISBN 978-5-406-04263-2. — URL: <https://book.ru/book/932940> (дата обращения: 03.12.2021).

40 Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Н.Ф. Зарук, А.В. Носов, М.Ю. Федотова - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2019. – С. 197.

41 Налоговая система Российской Федерации в условиях развития цифровой экономики: правовые и экономические аспекты: Материалы Международной научно-практической конференции. Москва, 30 ноября - 1 декабря 2018 г. / под ред. И. Л. Цинделиани. - Москва : РГУП, 2019. –С. 288.

42 Налоговые вычеты по подоходному налогу с физических лиц в 2019 году [электронный ресурс] Тип доступа: <https://nalogu-net.ru/nalogovye-vychety-pro-nalogu-na-dohody-fizicheskix-lic-v-2019-godu> (дата обращения: 11.04.2021).

43 Налоговый кодекс Российской Федерации [электронный ресурс] Тип доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/) (дата обращения: 22.04.2022).

44 НДФЛ. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn74/taxation/taxes/ndfl/>(дата обращения: 11.04.2021).

45 Ниворожкина, Л. И. Многомерные статистические методы в экономике : учебник / Л.И. Ниворожкина, С.В. Арженовский. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2018. — С. 131.

46 Нуралиев, С. У. Экономика : учебник / С.У. Нуралиев, Д.С. Нуралиева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 363 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI

10.12737/textbook\_5bd81853316653.78553045. - ISBN 978-5-16-014578-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1192241> (дата обращения: 24.02.2022).

47 Oxford Dictionary of Economics. Oxford, 2003. - P. 223.

48 Пансков, В.Г. Актуальные вопросы повышения роли НДСЛ в сокращении социального неравенства / В.Г. Пансков, Н.П. Мельникова // Финансы.- 2018. – № 10. - С.41-47.

49 Пансков, В.Г. Принцип справедливости и его отражение при налогообложении физических лиц в российской налоговой системе / В.Г. Пансков // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2018. – № 3. - С. 58-72.

50 Правительство Амурской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.amurobl.ru/pages/ekonomika/nalogovaya-politika/osnovnye-napravleniya-regionalnoy-nalogovoy-politiki/na-2019-2021-gody-/?sphrase\\_id=2231578](https://www.amurobl.ru/pages/ekonomika/nalogovaya-politika/osnovnye-napravleniya-regionalnoy-nalogovoy-politiki/na-2019-2021-gody-/?sphrase_id=2231578)/(дата обращения: 23.03.2022).

51 Правительство Амурской области [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.amurobl.ru/posts/news/imushchestvennyu-vychet-samyu-vostrebovannyy-sredi-amurchan/?sphrase\\_id=2231578](https://www.amurobl.ru/posts/news/imushchestvennyu-vychet-samyu-vostrebovannyy-sredi-amurchan/?sphrase_id=2231578)/(дата обращения: 30.04.2021).

52 Прогнозирование и планирование в налогообложении : учеб. пособие / под ред. Л. И. Гончаренко, О. В. Мандрощенко. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2019. –С. 198.

53 Пучкова, Е.М., Коцаренко, Н.В. Налоговые вычеты: сущность и основания их применения / Е.М. Пучкова, Н.В. Коцаренко // Научный вестник Государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования. – 2020. – С. 171.

54 Райзберг, Б. А. Курс экономики : учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева ; под ред. Б.А. Райзберга. — 5-е изд., испр. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 686 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1568. - ISBN 978-5-16-009527-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1735645> (дата обраще-

ния: 24.03.2022).

55 Расулова З.Д. Пути совершенствования НДСЛ на основе изучения зарубежного опыта [Электронный ресурс] // Киберленинка: науч. электрон. б-ка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/puti-sovershenstvovaniya-ndfl-na-osnove-izucheniya-zarubezhnogo-opyta/viewer> (дата обращения: 11.04.2021).

56 Романов, А. Н. Налоги и налогообложение : учеб. пособие / А.Н. Романов, С.П. Колчин. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. — С. 377.

57 Самсон, И. Гарантированный минимальный доход: опыт Франции : аналитический доклад / Иван Самсон, Мириам Донсимони ; пер. с франц. - Москва : Дело (РАНХиГС), 2021. –С. 42.

58 Сборник статей студентов, магистрантов, аспирантов, молодых ученых и преподавателей. Под общ. ред. Т.М. Сигитова. - Пермь. – 2017. - С. 98.

59 Седаш, Т.Н. Использование зарубежного опыта налогового стимулирования инноваций в России / Седаш Т.Н., Тютюкина Е.Б. // Финансы и кредит. - 2018. – № 48. - С. 285.

60 Сигитова, Т.М. Развитие современной науки: теоретические и прикладные аспекты / Т.М. Сигитова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — С. 194.

61 Сидорова, Е. Ю. Налоги и налогообложение: практикум : учебное пособие / Е.Ю. Сидорова, Д.Ю. Бобошко. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — С. 205.

62 Синенко О.А., Чунарева Е.В. Аналитический обзор практики обложения доходов физических лиц в зарубежных странах [Электронный ресурс] // Киберленинка: науч. электрон. б-ка. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiticheskiy-obzor-praktiki-oblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-v-zarubezhnyh-stranah/viewer> (дата обращения: 11.04.2021).

63 Смирнова, Е.Е. Актуальные вопросы налогообложения и налогового администрирования доходов физических лиц в Российской Федерации : монография / Е.Е. Смирнова — Москва : КноРус, 2018. — 153 с. — ISBN 978-5-4365-2488-7. — URL: <https://book.ru/book/929379> (дата обращения: 03.12.2021).

64 Судакова, А. Е. Бюджетное планирование и прогнозирование : учеб-

ное пособие / А. Е. Судакова, Г. А. Агарков, А. А. Тарасьев. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА : Изд-во Урал. ун-та, 2022. – С. 305.

65 Тихонова, А. В. Факторы трансформации системы налогообложения физических лиц : монография / А.В. Тихонова. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — С. 170.

66 Тищенко, Е.С. Проблемы действующей системы регионального налогообложения в РФ и возможные пути их решения / Е.С, Тищенко, Ю.А. Клейменова // Материалы Междунар. науч.-практич. конференции «Наука: прошлое, настоящее, будущее». – Уфа: ООО «Аэтерна». - 2018. – С. 27-31.

67 Туганбаев, А. А. Высшая математика. Функции многих переменных, двойные и тройные интегралы : учебник / А. А. Туганбаев. - Москва : ФЛИНТА, 2019. – С. 186.

68 Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)<http://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения: 30.04.2021).

69 Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm>// (дата обращения: 30.04.2021).

70 Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. – С. 105.

71 Хандрамай, А. А. Налогообложение физических лиц : учебное пособие / А.А. Хандрамай, И.В. Корчагина. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — С. 197.

72 Целищева, М.С. Налог на имущество физических лиц в России: социальное измерение / М.С. Целищева // Научные записки молодых исследователей. - 2018. – № 1.- С. 30 - 42.

73 Черник, Д. Г. Теория и история налогообложения : учебник для академического бакалавриата / Д. Г. Черник, Ю. Д. Шмелев ; под редакцией Д. Г. Черника. — Москва : Издательство Юрайт. - 2018. — С. 364.

74 Экономика США: эволюция модели в условиях глобализации : учебник / под ред. проф. В. Б. Супяна. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — С. 512.

75 Ягумова, З. Н., Тлостанова К. К. Перспективы совершенствования налога на доходы физических лиц / З.Н. Ягумова, К.К. Тлостанова // Молодой ученый. — 2017. — №3. — С. 409.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом 2018

<b>Наименование показателей</b>	<b>Всего</b>	<b>13%</b>	<b>30%</b>	<b>9%</b>	<b>35%</b>	<b>15%</b>	<b>по новым налоговым ставкам</b>
Количество налоговых агентов, представивших расчет по форме 6-НДФЛ о доходах 2018 года (единиц)	3 745 630	X	X	X	X	X	X
Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ, представленных за реорганизованную организацию	1 649	X	X	X	X	X	X
Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ всего, в том числе (единиц)	3 867 448	X	X	X	X	X	X
представленных по телекоммуникационным каналам (единиц)	3 497 988	X	X	X	X	X	X
представленных на бумажном носителе (единиц)	369 460	X	X	X	X	X	X
Сумма начисленного дохода (руб.)	33 484 343 894 847,80	33 357 277 881 279,20	45 993 187 039,11	193 275 335,43	6 477 639 932,87	28 425 364 152,84	45 976 547 108,32
в том числе сумма начисленного дохода в виде дивидендов (руб.)	1 889 893 532 141,09	1 833 475 548 337,12	X	X	X	28 251 311 443,65	28 166 672 360,32
Сумма налоговых вычетов (руб.)	6 866 946 380 836,28	6 848 575 002 308,71	17 806 614 854,42	X	X	8 228 725,18	556 534 947,97
Сумма исчисленного налога (руб.)	3 442 805 063 911,00	3 423 910 523 409,00	8 418 966 302,00	20 976 880,00	2 100 675 539,00	4 246 557 762,00	4 107 364 019,00

в том числе сумма исчисленного налога на доходы в виде дивидендов (руб.)	238 634 349 912,00	232 623 300 816,00	X	X	X	4 131 523 905,00	1 879 525 191,00
Сумма фиксированного авансового платежа (руб.)	6 568 563 913,00	6 568 563 913,00	X	X	X	X	X
Количество физических лиц, получивших доход в 2018 году по всем налоговым ставкам (чел.)	140 420 111,00	X	X	X	X	X	X
Сумма удержанного налога (руб.)	3 394 895 717 203,00	X	X	X	X	X	X
Сумма налога, не удержанная налоговым агентом (руб.)	12 676 661 150,00	X	X	X	X	X	X
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом (руб.)	4 169 738 831,00	X	X	X	X	X	X
<b>Контрольная сумма</b>	<b>49 341 085 805 031,10</b>	<b>45 702 430 820 063,00</b>	<b>72 218 768 195,53</b>	<b>214 252 215,43</b>	<b>8 578 315 471,87</b>	<b>65 062 985 988,67</b>	<b>80 686 643 626,61</b>

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о налоговой базе и структуре начислений по расчету сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом 2021 г.

Наименование показателей	Всего	13%	30%	9%	35%	15%	по иным налоговым ставкам
Количество налоговых агентов, представивших расчет по форме 6-НДФЛ о доходах 2021 года (единиц)	3 684 636	X	X	X	X	X	X
Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ, представленных за реорганизованную организацию	0	X	X	X	X	X	X
Количество актуальных расчетов по форме 6-НДФЛ всего, в том числе (единиц)	3 770 049	X	X	X	X	X	X
представленных по телекоммуникационным каналам (единиц)	3 634 605	X	X	X	X	X	X
представленных на бумажном носителе (единиц)	135 444	X	X	X	X	X	X
Сумма дохода, начисленная физическим лицам (руб.) в том числе:	37 487 447 870	32 742 308	60 388 485	645 081	5 965 696	4 661 435	16 704 017 668
сумма дохода, начисленная в виде дивидендов (руб.)	060	598 204	676	277	359	990 876	
сумма дохода, начисленная по трудовым договорам (контрактам) (руб.)	2 265 603 826	629 417 217	X	X	X	1 623 283	12 903 421 314
сумма дохода, начисленная по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ (оказание услуг) (руб.)	419	930 639	649			187 610	
Сумма вычетов (руб.)	22 541 330 050	21 678 524	14 136 541	X	X	846 938 026	1 730 552 261
Сумма налога исчисленная (руб.)	895	930 639	649			346	
в том числе сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов (руб.)	667 914 314	520 500 769	2 949 857	X	X	144 057 962	405 725 074
Сумма фиксированного авансового платежа (руб.)	802	978	466			284	
Сумма налога удержанная (руб.)	10 640 309 783	8 757 730 755	33 419 329	X	X	1 849 056	103 310 825
в том числе сумма налога, удержанная налоговым агентом (руб.)	870	216	214			388 615	
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом (руб.)	3 549 209 941	3 115 833 402	8 061 142	80 570	1 724 440	421 784 786	1 725 598 269
Сумма налога, излишне удержанная (руб.)	414	813	495	508	644	685	
Контрольная сумма	313 597 438	77 786 679	X	X	X	234 720 408	1 090 350 094
Сумма фиксированного авансового платежа (руб.)	363	834				435	
Количество физических лиц, получивших доход в 2021 году по всем налоговым ставкам (чел.)	5 995 665 419	5 995 665 419	X	X	X	X	X
Сумма налога удержанная (руб.)	98 662 669	X	X	X	X	X	X
Сумма налога, не удержанная налоговым агентом (руб.)	3 399 855 611	X	X	X	X	X	X
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом (руб.)	513						

Сумма налога, не удержанная налоговым агентом (руб.)	22 187 996 530	X	X	X	X	X	X
Сумма налога, возвращенная налоговым агентом (руб.)	5 284 853 039	X	X	X	X	X	X
Сумма налога, излишне удержанная (руб.)	2 072 114 203	X	X	X	X	X	X
<b>Контрольная сумма</b>	<b>80 900 919 353</b>	<b>67 528 098</b>	<b>118 955 356</b>	<b>725 651</b>	<b>7 690 137</b>	<b>9 781 276</b>	<b>34 662 975 505</b>
	<b>930</b>	<b>019 598</b>	<b>500</b>	<b>785</b>	<b>003</b>	<b>750 851</b>	

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

## СПРАВКА

Амурский государственный университет

по результатам проверки текстового документа  
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Острейко Арина Аркадьевна  
 Самоцитирование  
 рассчитано для: Острейко Арина Аркадьевна  
 Название работы: Совершенствование системы налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц  
 Тип работы: Выпускная квалификационная работа  
 Подразделение: Кафедра финансов

## РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	14.98%	ЗАИМСТВОВАНИЯ	20.96%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	64.12%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	71.36%
ЦИТИРОВАНИЯ	20.89%	ЦИТИРОВАНИЯ	7.67%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 14.06.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 14.06.2022 15:22

Базы поиска: ИПС Адилет, Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ, СМН России и СНГ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Якимова Виленна Анатольевна  
 ФИО проверяющего

Дата подписи:

14.06.2022

Подпись проверяющего



Чтобы убедиться  
в подлинности справки, используйте QR-код,  
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование  
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего  
Предоставленная информация не подлежит использованию  
в коммерческих целях.