

Интернет-журнал «Наукоедение» ISSN 2223-5167 <http://naukovedenie.ru/>

Том 9, №4 (2017) <http://naukovedenie.ru/vol9-4.php>

URL статьи: <http://naukovedenie.ru/PDF/70EVN417.pdf>

Статья опубликована 14.09.2017

Ссылка для цитирования этой статьи:

Аксенова А.А. Теоретические аспекты организации налогового учета доходов физических лиц // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №4 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/70EVN417.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336.226.111

Аксенова Анастасия Андреевна

ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», Россия, Москва¹

Доцент кафедры «Бухгалтерского учета и налогообложения»

Кандидат экономических наук

E-mail: aaksenova.reu@gmail.com

РИНЦ: https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=618427

Теоретические аспекты организации налогового учета доходов физических лиц

Аннотация. Правильное ведение налогового учета всегда являлось основой корректной и своевременной уплаты налогов. Однако обязанность вести налоговый учет лежит только на организациях и индивидуальных предпринимателях. В статье автор предлагает систему налогового учета доходов физических лиц. Сегодня в различных источниках очень много предложений оказания помощи в заполнении налоговой декларации 3 НДФЛ. Однако они весьма дорогостоящие. Обязанность подавать налоговую декларацию лежит не на всех физических лицах, так как если гражданин получает доход у своего работодателя и не имеет иных источников дохода, то работодатель является его налоговым агентом, рассчитывает и перечисляет налог в бюджет. Таким образом, не имея регулярной практики в заполнении и подачи декларации, физические лица, столкнувшиеся с необходимостью это сделать, например, желающие получить налоговые вычеты или указать иной полученный доход, имеют ряд трудностей, в связи с тем что форма декларации сложна, а работа по ее заполнению кропотлива. Описанные в статье предложения и правила помогут гражданам самостоятельно заполнить налоговую декларацию, в полном объеме получить налоговые вычеты и вовремя уплатить начисленные налоги, что в итоге приведет к грамотному планированию бюджета.

Ключевые слова: налог; налог на доходы физических лиц; доход; налогоплательщик; налоговый учет; налоговые вычеты; налоговая декларация

В соответствии со статьей 313 Налоговым кодексом РФ (далее НК РФ) налоговый учет – это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ. В соответствии с пунктом 3 статьи 24 НК РФ обязанность вести учет выплаченных доходов физическим лицам, а также налогов, удержанных и перечисленных с

¹ 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., 36

таких доходов установлена для налоговых агентов. Такой учет ведется индивидуально по каждому физическому лицу в регистрах налогового учета.

Налоговый учет по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) представляет собой систему сбора, регистрации и обработки информации о доходах физических лиц или связанной с их налогообложением, необходимой для правильного исчисления налоговых обязательств, оценки реального уровня налогообложения и осуществления контроля за полнотой и своевременностью уплаты налога в бюджет.

Такое определение налогового учета по НДФЛ позволяет выявить его цель и задачи, а также разработать методику ведения.

Целью учета является формирование полной и достоверной информации, необходимой для исчисления сумм налога.

К задачам налогового учета по НДФЛ можно отнести:

1. Получение, регистрация и обобщение информации о налоговой базе и сумме налога для внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога;
2. Расчет и обоснование правомерности применения налоговых льгот;
3. Составление декларации и других форм налоговой отчетности;
4. Сбор и обобщение информации для оценки реального уровня налогообложения по отдельным налогоплательщикам, их группам и в целом по совокупности;
5. Оценка влияния фискальной политики государства на уровень жизни физических лиц и их фактической способности к уплате налога.

До 2011 года для налоговых агентов была установлена обязанность вести учет доходов, которые они выплатили физическим лицам, по форме, установленной Минфином России. Однако последняя форма (1-НДФЛ) налоговой карточки по учету доходов и налога на доходы физических лиц была утверждена на 2003 год приказом МНС России². Федеральная Налоговая Служба России рекомендовала³ до установления новой формы 1-НДФЛ учет доходов, полученных от налоговых агентов физическими лицами вести по форме, утвержденной на 2003 год. Минфин России, в свою очередь, указал⁴, что налоговые агенты могут использовать самостоятельно разработанную форму или соответствующие разделы формы 1-НДФЛ.

С 1 января 2011 года формы регистров и порядок их заполнения налоговые агенты должны разработать самостоятельно. При этом регистры обязательно должны содержать данные, которые позволяют определить:

- налогоплательщика и его статус;
- вид и сумму выплаченных доходов, предоставленных вычетов;
- даты выплаты дохода, удержания и перечисления налога;
- реквизиты платежного поручения.

² Приказ МНС России от 31.10.2003 № БГ-3-04/583 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2003 год» // «Российская газета», № 258, 24.12.2003.

³ Письмо ФНС РФ от 01.06.2009 № 3-5-04/709 // СПС Консультант Плюс.

⁴ Письмо Министерства Финансов РФ от 21.01.2010 № 03-04-08/4-6 // "Официальные документы", № 5, 02.02.2010.

Налоговый учет доходов, выплаченных физическим лицам, должны вести все налоговые агенты:

- российские организации;
- обособленные подразделения иностранных организаций в РФ;
- индивидуальные предприниматели;
- нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты.

Налоговый агент должен вести налоговый учет всех выплаченных физическим лицам доходов независимо от их формы и вида. Учитывать следует все доходы, выплаченные в денежной и натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. Исключение составляют лишь те доходы, которые в полной сумме не подлежат налогообложению в соответствии со статьей 217 НК РФ.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему Российской Федерации за этот налоговый период налогов по форме, форматам и в порядке, которые утверждены федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Для предоставления соответствующих сведений утверждена форма 2 – НДФЛ «Справка о доходах физического лица».⁵

К формам налогового регистра для формирования налоговой базы и учета, и расчета суммы НДФЛ НК РФ предъявляется только одно требование – он должен позволить сформировать показатели формы 2 – НДФЛ. И, отмененная форма 1 – НДФЛ удовлетворяет этому требованию. Но и у нее имеются недостатки. В ней не содержится такой показатель как сумма налога, подлежащая удержанию из дохода отчетного месяца. Также отдельно необходимо учитывать суммы, полученные физическим лицом от своего налогового агента, которые по статье 217 НК РФ не подлежат налогообложению в полном объеме. Они необходимы для определения реальной налоговой нагрузки конкретного физического лица; сейчас налоговую нагрузку, с использованием данных, содержащихся в форме 2 – НДФЛ, можно определить как частное от деления удержанной суммы налога на величину облагаемого дохода. Однако этот показатель не учитывает реальных доходов налогоплательщика. Так как суммы, не подлежащие налогообложению в соответствии со статьей 217 НК РФ, так же являются доходом физического лица.

Например, если заработная плата работника ежемесячно составляет 50 000 руб. и он не имеет оснований для получения налоговых вычетов, и прочих как облагаемых, так и необлагаемых доходов, то сумма налога по итогам года составит 78 000 руб. Налоговая нагрузка, в свою очередь – 0,13. Допустим, при прочих равных условиях, организация оплачивает своему сотруднику медицинское обслуживание на сумму 100 000 руб. ежегодно. В этом случае НДФЛ также равен 78 000 руб., так как в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 217 НК РФ данные суммы освобождаются от налогообложения. Однако, по нашему мнению, эта сумма не должна облагаться налогом, но должна учитываться в знаменателе при расчете реальной налоговой нагрузки физического лица. В данном примере она составит 0,11.

⁵ Приказ ФНС РФ от 17.11.2010 № ММВ-7-3/611@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц и рекомендаций по ее заполнению, формата сведений о доходах физических лиц в электронном виде, справочников» // «Российская газета», № 296, 30.12.2010.

На физических лиц НК РФ не возлагает обязанность вести налоговый учет, но ведение своеобразной формы налогового учета может помочь физическим лицам, которые уплачивают НДФЛ на основе налоговой декларации или предъявляют суммы уплаченного НДФЛ к возврату в связи с имеющимся у них правом на налоговые вычеты, более легко и корректно заполнить налоговую декларацию по НДФЛ.

Представляется необходимым разработать определенную форму, заполнение которой в значительной степени облегчит получение физическими лицами соответствующих вычетов. Сейчас для получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц налогоплательщики должны заполнять и подавать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ в налоговый орган по месту своего налогового учета до 31 апреля года следующим за истекшим налоговым периодом. Заполнение данной формы является достаточно трудоемким процессом. Многие налогоплательщики, имеющие право на вычеты вынуждены обращаться в фирмы, которые помогают им заполнить декларации по НДФЛ. Стоимость данной услуги некоторые фирмы оценивают в 200 руб. за 1 лист декларации или от 1 000 руб. за заполненную декларацию. Это стоимость услуги по заполнению декларации «для стандартных ситуаций». Верхний предел стоимости не ограничен. При этом полный комплект документов подтверждающих право на получение вычета налогоплательщик должен предоставить в эту организацию самостоятельно.

Так как в Интернете⁶ предложений подобного рода достаточно много, можно сделать вывод о том, что данная услуга пользуется спросом. На сегодняшний момент даже на сайте Сбербанка РФ можно найти предложение о помощи в возврате излишне уплаченной суммы налогов, то есть как раз получении налоговых вычетов. Данные компании предлагают помощь в получении, как стандартного, так и прочих вычетов, закрепленных в главе 23 НК РФ.

В соответствии с положениями статьи 32 НК РФ налоговые органы обязаны представлять налогоплательщикам формы налоговых деклараций и разъяснять порядок их заполнения. Но, безусловно, в обязанности сотрудника налоговой службы не входит помощь налогоплательщикам в заполнении декларации или заполнение декларации за налогоплательщика.

Форма налоговой декларации 3-НДФЛ утверждена Приказом ФНС РФ.⁷ Этим же Приказом утвержден и порядок ее заполнения. Порядок заполнения налоговой декларации состоит более чем из 130 страниц. Для того чтобы его прочитать, в нем разобраться и потом верно заполнить налоговую декларацию необходимо помимо права на получения налогового вычета и желания его получить, требуется соответствующее образование или подготовка. Многим налогоплательщикам, имеющим основания для получения налоговых вычетов по НДФЛ представляется достаточно трудоемким и кропотливым процесс определения и сбора всех необходимых документов, подтверждающих их право на получение вычетов.

В связи с отсутствием одного или всех вышеперечисленных условий многим налогоплательщикам не удастся использовать свое право на получение налоговых вычетов по НДФЛ.

Каждый налоговый вычет имеет свои основания и особенности предоставления. Все налоговые вычеты предоставляются только в отношении доходов, облагаемых налогом по ставке 13%, которая установлена для налоговых резидентов России, то есть лиц фактически

⁶ www.vedomosti.ru.

⁷ Приказ ФНС РФ от 25.11.2010 № ММВ-7-3/654@ «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), Порядка ее заполнения и формата налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)» // «Российская газета», № 296, 30.12.2010.

находящихся на территории Российской Федерации не менее 183 дней следующих подряд 12 месяцев. Так, например, гражданин России находится за пределами страны большую часть года и не соответствует вышеизложенному требованию, в связи с чем теряет право на получение налоговых вычетов. А также если налогоплательщик получает доход, облагаемый по иным ставкам, предусмотренным статьей 224 НК РФ, то он не имеет права на получение налоговых вычетов по НДФЛ. Допустим физическое лицо, являясь налоговым резидентом Российской Федерации, не получает доход, облагаемый по ставке 13 %, например, заработную плату, а выиграл приз в конкурсе, который проводился в целях рекламы товаров, работ и услуг, стоимость которого облагается по ставке 35 %, то у данного налогоплательщика не возникает права на применение налоговых вычетов по НДФЛ.

Налоговые вычеты не переносятся на следующие налоговые периоды в случае невозможности их использования в течение одного налогового периода, например, из-за недостаточности величины налоговой базы. Исключением из этого правила является имущественный налоговый вычет в размере расходов на приобретение или строительство жилья. Этот вычет можно переносить на следующие налоговые периоды до полного его использования.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. Если налогоплательщик не подал своему налоговому агенту заявление на получение стандартных налоговых вычетов, то налоговый агент не вправе при расчете налоговой базы учитывать данные вычеты, даже если не превышен лимит, до которого в соответствии со статьей 218 НК РФ стандартные налоговые вычеты предоставляются. Такая позиция прослеживается в решениях налоговых органов и постановлениях судов.⁸ Однако НК РФ предусматривает, что в случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено статьей 218 НК РФ, то по окончании налогового периода на основании налоговой декларации и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, указанных в статье 218 НК РФ. Соответственно, если налогоплательщик по какой-либо причине не предоставил своему налоговому агенту заявление на получение стандартных налоговых вычетов, он может до 30 апреля года следующего за истекшим налоговым периодом предоставить в налоговый орган по месту своего налогового учета декларацию по НДФЛ.

В этом случае налогоплательщик сможет получить возврат излишне уплаченной суммы налога. Для этого помимо самой заполненной декларации по форме 3-НДФЛ в налоговый орган необходимо подать копии документов, подтверждающих право на стандартные налоговые вычеты. Среди них, например, могут быть копия свидетельства о рождении ребенка, если налогоплательщик заявляет стандартный налоговый вычет, закрепленный в подпункте 4 пункта 1 статьи 218 НК РФ или же копия документов, подтверждающие инвалидность в связи с катастрофой на Чернобыльской АЭС, если налогоплательщик хочет получить стандартный налоговый вычет, указанный в подпункте 1 пункта 1 статьи 218 НК РФ и другие документы, подтверждающие право налогоплательщика на получение стандартных налоговых вычетов.

⁸ Постановление ФАС Уральского округа от 11.11.2009 № Ф09-8703/09-С2 по делу № А76-27106/08-44-86.

Также следует отметить, что по всем вычетам, которые предоставляются на основании поданной декларации по НДФЛ причитающуюся к возврату сумму налога наличными получить нельзя. Налогоплательщику, претендующему на возврат денег из бюджета, следует заранее открыть банковский счет, куда можно было бы перечислить деньги. Начиная с 2010 года, для получения налоговых вычетов по НДФЛ письменное заявление налогоплательщика на предоставление соответствующих вычетов не требуется. Однако для возврата суммы налога необходимо указать номер расчетного счета, на который, в случае принятия после проведения камеральной налоговой проверки положительного решения, будут перечислены денежные средства.

ЛИТЕРАТУРА

1. Аксенова А. А. «Реализация принципов налогообложения при применении системы обложения налогом на доходы физических лиц» // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ). Москва, 2011.
2. Аксенова А. А. Веханизм получения социального вычета на лечение при исчислении налога на доходы физических лиц // Мир науки. 2014. № 2. С. 14.
3. Паскачев А. Б., Кашин В. А., Бобоев М. Р. Большой толковый словарь налоговых терминов и норм. М.: Гелиос АРВ, 2002.
4. Пинская М. Р. Справедливое налогообложение как критерий для перераспределения финансовых ресурсов в процессе создания общественных благ // Вестник университета М: ГОУ ВПО «ГУУ», 2009, №11.
5. Шувалова Е. Б., Грачева Е. А. Система налогового планирования: сущность и место в управлении организацией (теория вопроса) // Экономические науки. 2007. № 35.
6. Шувалова Е. Б., Шувалов А. Е. Инновации в налогообложении и их роль в совершенствовании налоговой системы РФ // Инновационное развитие российской экономики: тезисы докл. Международной научно-практической конференции, Москва, 2009.
7. Экономическая теория. Концептуальные основы и практика // Шувалова Е. Б., Хассанмохамед А. Р., Аксенова А. А., Андреев А. Ю., Брегель Э. Я., Васильев Е. П., Голосов В. В., Горяинова Л. В., Дмитриевская Н. А., Ежов А. Н., Ефимова Т. А., Жуков А. В., Зуев Г. Н., Ильина Н. А., Исаева Е. А., Калтахчян Н. М., Кирова О. А., Киселёв А. В., Киселёва И. А., Коган А. М. и др. Москва, 2012.

Aksenova Anastasia Andreevna

Plekhanov Russian university of economics, Russia, Moscow

E-mail: aaksenova.reu@gmail.com

Theoretical aspects of the organization of tax accounting for personal income

Abstract. Correct tax accounting has always been the basis for the correct and timely payment of taxes. However, the obligation to maintain tax records lies only on organizations and individual entrepreneurs. In the article the author proposes a system of tax accounting for individuals' incomes. Today in various sources there are a lot of proposals to help in completing tax return (Personal income tax). However, they are very expensive. The duty to file a tax return does not lie on all individuals, since if a citizen receives income from his employer and has no other sources of income, then the employer is his tax agent, calculates and transfers the tax to the budget. Thus, having no regular practice in completing and submitting a declaration, individuals who are faced with the need to do this, for example, those wishing to receive tax deductions or indicate other income received, have a number of difficulties, due to the fact that the form of the declaration is complex, and the work on its filling is laborious. The proposals and rules described in the article will help citizens to fill out the tax return on their own, receive tax deductions in full and pay the assessed taxes, which will lead to competent budget planning.

Keywords: tax; personal income tax; income; taxpayer; tax accounting; tax deductions; tax return