

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/76881>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Налоги и налогообложение

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1 Теоретические аспекты налогообложения доходов физических лиц 6

1.1 Исторический опыт налогообложения доходов физических лиц 6

1.2 Доходы физических лиц как объект налогообложения и источник уплаты налогов 10

1.3 Зарубежный опыт взимания налога на доходы физических лиц в развитых странах 12

2 Анализ налогообложения доходов физических лиц в России 18

2.1 Анализ реализации фискальной функции при налогообложении доходов физических лиц 18

2.2 Оценка налоговой нагрузки и реализация принципа социальной справедливости в налогообложении доходов физических лиц в России 24

2.3 Динамика поступлений в бюджет по налогу на доходы физических лиц за 2010-2019 гг. 30

3 Совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц в России 40

3.1 Оценка возможности применения опыта стран ближнего и дальнего зарубежья по взиманию налога на доходы физических лиц в России 40

3.2 Основные направления совершенствования налога с доходов физических лиц в России. 51

3.3 Пути решения проблем взимания налога на доходы физических лиц с учетом зарубежного опыта 57

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 64

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 67

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования выражается в совершенствовании оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога, на разных этапах экономического развития, где приоритет отдается либо экономической эффективности, либо социальной справедливости налога. Одним из важнейших показателей уровня и степени развития современного общества считается способность государства обеспечить социальную стабильность, которая в свою очередь будет основана на справедливом распределении доходов населения и национального богатства.

Одной из наиболее динамично развивающихся категорий, предусмотренных российским налоговым законодательством, за счет которого государство способно влиять на общественные отношения, являются налоговые льготы, применение которых способствует снижению налогового бремени налогоплательщиков. Использование налоговых льгот способствует реализации фундаментальных принципов налогообложения, таких как принцип справедливости, учитывающий социальное положение отдельных категорий налогоплательщиков при установлении и взимании налогов, а также принцип разумного баланса интересов государства и налогоплательщиков. Главой 23 НК РФ на работодателя - налогового агента возложена обязанность по исчислению, удержанию у работника и перечислению налога в бюджетную систему РФ. Согласно ст. 226 НК РФ исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов работника-налогоплательщика. Но есть доходы, которые не подлежат обложению НДФЛ, - они названы в ст. 217 НК РФ (государственные пособия, компенсационные выплаты, связанные с увольнением, и пр.). Кроме этого, следует учитывать стандартные налоговые вычеты, предусмотренные ст. 218 НК РФ, в результате применения которых уменьшается налогооблагаемый доход работника. По общему правилу ставка НДФЛ составляет 13% (ст. 224 НК РФ). Однако для отдельных категорий работников она может быть иной (например, для некоторых категорий иностранных работников ставка составляет 30%).

В связи со всем перечисленным выше, исследование вопросов особенностей исчисления и уплаты НДФЛ налоговыми агентами в условиях совершенствующейся системы налогообложения представляется актуальной задачей. Несмотря на большую значимость подоходного налога, он, как и вся налоговая система РФ, имеет ряд недостатков. Попытки прошлых лет устранить эти недостатки показали свою

неэффективность, так как были направлены лишь на внесение «точечных» изменений в налоговое законодательство. Одним из направлений в решении проблем может служить проведение полномасштабной налоговой реформы, которая будет направлена на достижение равновесия интересов государства и налогоплательщиков. Проводя такую реформу, следует учитывать международный опыт в применении подоходного налога, сложившуюся в стране социально-экономическую ситуацию, а также макроэкономическую финансовую политику.

Актуальность исследования объясняется тем, что при решении поставленной проблемы возможно добиться совершенствования налогообложения доходов физических лиц за счет создания определенных условий, способствующих снижению социальной напряженности в обществе и повышению фискальных возможностей налогов для решения этих же социальных обязательств в дальнейшем.

Степень разработанности проблемы. Изучением проблемы налогообложения занимались основоположники классических налоговых теорий А. Смит, Д.М. Кейнс, А. Лаффер, российские ученые-экономисты А.Тривус, Н. Тургенев, И. Озеров, А. Исаев, А.Соколов, В. Твердохлебов. В ходе дипломной работы использовались труды таких видных российских ученых и практиков, как Абалкин Л.И., Акимова В.М., Брызгалин А.В., Горский И. В., Евстегнеев Е.Н., Романовский М.В., Сокол М.П., Черник Д.Г.

Целью является изучение эволюции налогообложения физических лиц, разработка и обоснование основных направлений совершенствования налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации, по сравнению со странами мира.

Для реализации поставленной цели были сформулированы следующие задачи:

- исследовать теоретические аспекты налогообложения доходов населения;
- провести анализ действующей системы налогообложения доходов физических лиц
- предоставить более эффективное совершенствование системы налогообложения доходов физических лиц.

Объектом исследования является налогообложение доходов физических лиц как инструмента системы государственного регулирования социально-экономического развития России.

Предметом исследования является совершенствование налогообложения доходов физических лиц.

Методологической и теоретической основой послужили исследования отечественных и зарубежных ученых, посвященные теории налогов, проблемам налогообложения физических лиц.

Методологической основой исследования явились методы общенаучного познания: наблюдение, сравнение и описание, систематизация и логически познавательное осмысление, а также традиционные приемы экономического анализа.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемых источников и приложений.

1 Теоретические аспекты налогообложения доходов физических лиц

1.1 Исторический опыт налогообложения доходов физических лиц

Самые первые теории налогообложения исходили из того, что налог рассматривался как плата, вносимая каждым гражданином за охрану его личной и имущественной безопасности, за защиту государства и другие услуги.

Превращение налогов в главный источник государственных доходов создавало возможность и поставило задачу исследования природы налогов, в том числе источников и принципов обложения [8, С. 35].

Подоходное налогообложение - более поздняя форма, возникшая в конце XIX - начале XX в. Так, например, в США для крупных доходов подоходный налог был введен в 1913 г., в России - в 1916 г., в Англии - в 1842 г. после неоднократных попыток введения и последующей отмены (в 1748, 1802, 1803, 1816 гг.).

Основными причинами столь позднего появления подоходного обложения стало то, что для повсеместного введения подоходного налога нужны были соответствующие условия:

- достаточно высокий уровень экономического развития, который обеспечивает соответствующие доходы населения, налоги с которых могли бы составить значительную долю в доходах казны;
- создание у плательщиков чувства долга по отношению к податной обязанности перед государством;
- наличие аппарата, способного обеспечить контроль за правильностью доходов, заявленных в налоговых декларациях.

Как отмечал И. Х. Озеров: «Третье условие введения подоходного налогообложения - развитие техники обложения, создание «института податных надсмотрщиков» (налоговых инспекторов). [12, С. 49].

Подоходный налог с населения взимался и в СССР, причем действовало четыре вида прогрессивных ставок:

- для рабочих и служащих применялись пониженные ставки налога. Например, при заработной плате 100

руб. в месяц сумма налога составляла 8 руб., а далее повышалась по прогрессивной шкале;

- для работающих по совместительству ставки налога были выше, чем у рабочих и служащих;
- для творческих работников применялись высокие ставки налога;
- для кустарей и ремесленников максимальная ставка налога превышала 80% дохода.

Существовал и необлагаемый минимум: вначале 60 руб. в месяц, а затем он постепенно повышался до 70, 80 и 90 руб.

В этот период был провозглашен неосуществимый лозунг о постепенной отмене налогов с населения и создании безналогового государства. [20, С. 208].

Экономическая сущность налога с населения выражается в его фискальной, регулирующей и социальной функциях. С помощью фискальной функции реализуется главное общественное назначение налога - формирование финансово-денежных ресурсов государства, аккумулируемых во внебюджетных фондах, а также в бюджетной системе в целом, необходимых для осуществления собственных функций. [9, С. 79]. При иных равных условиях контроль за данным налогом осуществлять намного проще, чем он значительно отличается от других видов налогов, и данное преимущество связано с тем, что от уплаты этого налога сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам.

Вышесказанные особенности подоходного налога приписывают законодательным и исполнительным органам любой страны большую социальную и экономическую ответственность за составление и реализацию элементов данного налога, за установление размера налогооблагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

Для более полного осознания сущности налога необходимо рассмотреть его составные части, т.е. элементы налога, при наличии которых он считается установленным. [12, С. 76]. С 2016 года налогоплательщик вправе обратиться к налоговому агенту за получением социальных налоговых вычетов на лечение и обучение при наличии соответствующего уведомления от налогового органа. [12, С. 76].

К основным элементам налога относятся объект, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период, порядок исчисления и сроки уплаты налога. К факультативным элементам НДФЛ следует отнести налоговые льготы, размеры и порядок предоставления которых будут рассмотрены в следующем параграфе исследования. [23, С. 74].

Объектам НДФЛ выступает следующий доход: для физических лиц – резидентов РФ – полученный ими как от источников РФ, так и за её пределами, для физических лиц – налоговых нерезидентов – полученный от источников в РФ.

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ и физические лица получающие доход от источников РФ, но не являющиеся налоговыми резидентами РФ. [Приложение А].

Ставки подоходного налога строятся в сложной последовательности.

Подоходный налог в России был введен в 1916 году и распространялся на граждан, чей доход превышал прожиточный минимум - 850 рублей в год. Платежи были распределены среди 91 категории граждан, ставки варьировались от минимальных - 6 рублей (от доходов свыше 850 рублей до 900 рублей) до максимальных до 48 000 рублей (от доходов свыше 400 000 рублей). За период натурализации экономики и обесценивания денег доходы от подоходного налога резко упали и практически были отменены. При нэпе сбор подоходного налога возобновлялся параллельно с налогообложением имущества под общим названием подоходный налог и налог на имущество (1922 г.). В 1943 г. был введен новый подоходный налог, его платили граждане СССР, имеющие независимый источник дохода, независимо от места проживания, иностранные граждане и лица без гражданства, получающие доход на территории СССР [29, С. 74].

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Александров, И. М. Налоговые системы России и зарубежных стран [Текст] / И. М. Александров. – М.: «Бератор – Пресс», 2018. – 144 с.
2. Аракелова, М. В. «Двойная ответственность» налогового агента в случае неперечисления в бюджет налога на доходы физических лиц [Текст]: / М. В. Аракелова. – 2018. - №1. – С. 14-19
3. Арутюнова, О. Л. Зачем нужен налог на доходы. [Текст] // Российский налоговый курьер. – 2018. - №6. – С. 164
4. Бабаев, М. Р. Налоги и налогообложение [Текст]: учебник / Финансы и статистика. – 2019.
5. Боброва, А. В. Организация и планирование налогового процесса [Текст] /А. В. Боброва, Н. Я. Головецкий. – М.: Издательство «Экзамен», 2019. – 320 с.

6. Большой экономический словарь [Текст] / Под ред. А. Б. Борисов. – М.: Книжный мир, 2018. – 860 с.
7. Братчикова, Н. В. Порядок уплаты налога на доходы физических лиц [Текст] / Комментарий к законодательству по состоянию на 1 марта 2019г. – М.: 2015. – 95с.
8. Горбунова, О. Н. Финансовое право [Текст]: учебник / О. Н. Горбунова, Е. Ю. Грачева. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2018. – 536 с.
9. Дмитриева, О. Упрямый кодекс [Текст]: Московские новости – 2019. – №16 – 11 с.
10. Евстигнеев, Е.С. Основы налогообложения и налогового законодательства [Текст]: Питер – 2019.
11. Засухин, А. Т. Доходы и налоги. [Текст]. – М.: Экономика, 2018. – 246 с.
12. Клочкова, И. В. Налог на доходы физических лиц [Текст] // Экзамен – 2019.
13. Кокин, Ю. Государственная политика и зарплата [Текст] / Ю. Кокин. – 2017. – №8 – 34-38 с.
14. Корсун, Т. И. Налогообложение коммерческой деятельности. Практическое пособие [Текст]. – Ростов-на-Дону.: Феникс, 2019. – 384 с.
15. Лермонтов, Ю. М. Позиция арбитражных судов по вопросам, связанным с исполнением обязанностей налогового агента по НДФЛ [Текст] / Ю.М. Лермонтов // Правосудие в Поволжье, 2017. - №6. – 19- 21с.
16. Налоги и налоговое право. [Текст]: учеб. пособие / Брызгалин А. В. – М.:«Аналитика – Пресс», 2018.
17. Налоговые системы зарубежных стран: [Текст] / Под ред. Князева В. Г. – М.: Закон и право, Юнити, 1997. – 191 с.
18. Налоговый Кодекс Российской Федерации. часть первая и часть вторая. – М.: ООО «ТК Велби», 2019. – 480с.
19. Нефедов, Н.А. Налогообложение в России [Текст] // Финансы и статистика – 2019.
20. Новиков, А. И. О земельном налоге и налоге на имущество предприятий [Текст] // Налоговый вестник – 2018. - №9 – 66-72 с.
21. Новикова, А. И. Налоговая статистика и прогнозирование [Текст] // Налоговый вестник – 2018. - №11 – 37-39 с.
22. Пансков, В. Г. Организационные вопросы Налоговой реформы [Текст] // Финансы – 2018. - №1 – 33-37 с.
23. Паркинсон, С. Закон и доходы [Текст] / С.Паркинсон. – М.: ПКС «Интерконтакт», 1992. – 139 с.
24. Парыгина, В.А., Тедеев А.А. Налоговое право РФ [Текст]: учеб. пособие. – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2018. – 480с.
25. Полетаев, А. Налогообложение выплат по оплате труда [Текст] / А. Полетаев //Заработная плата. – 2019. - №6. – 64-72 с.
26. Политика доходов и заработной платы [Текст]: учебник / Савченко П. В., Кокина. Ю. П. – М.: Юристъ, 2019. – 456 с.
27. Пономарев А.И. Налоги и налогообложение в РФ. [Текст]: учеб. пособие». / Ростов-на-Дону: «Феникс», 2019. – 352с.
28. Барулин, С. В. и Макрушин, А. В. «Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики» [Текст] // Финансы 2018. - №2.
29. Смит, А., Риккардо, Д. «Антология экономической классики» [Текст] / А. Смит, Д. Рикардо. – М.: «Эконом-ключ», 2018. – 475 с.
30. Сокол, М. П. Налог на доходы физических лиц [Текст] // Финансы. – 2018. - №7.
31. Сокол, М. П. О налоге на доходы физических лиц. [Текст] // Финансы 2019. - №12.
32. Сокол, М. П., Волошина, А.Н. Налог на доходы физических лиц: статус налогоплательщика, определение налоговой базы [Текст] // Налоговый вестник, - 2018, № 5.
33. Тарараев, С. Е. История возникновения и развития налога на доходы физических лиц в России [Текст] / С.Е. Тарараев // Государство и право. – 2018. – №9. – 61-69 с.
34. Тютюрюков, Н. Н. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США [Текст] / Н.Н. Тютюрюков – М: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018. – 174 с.
35. Федченко, А. А., Одегов, Ю.Г., Оплата труда и доходы работников [Текст] /А. А. Федченко, Ю. Г, Одегов. – Издательский дом «Дашков и К», 2018. – 549 с.
36. Федеральный Закон «Об основах налоговой системы в РФ» // Российская газета. - №56.
37. Федеральный Закон «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового Кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ» // Российская газета, - №97.
38. ФНС легализует доходы граждан [Текст] // Зарплата. – 2018. - №5. – 18 с.
39. Фролова, Т.А. Налогообложение предприятий. [Текст] / Т.А. Фролова. – М.: Юристъ, 2019. – 67 с.
40. Ходов, Л. Г., Попов, В. И. Подходное налогообложение физических лиц (зарубежный опыт, российские проблемы) [Текст] / Л. Г. Ходов, В. И. Попов. – Тезис. 2018. – 132 с.

41. Худолеев, В. В. Налоги и налогообложение [Текст] // Инфра –М.: – 2019.
42. Царгуш, Р. В. История возникновения и некоторые особенности подоходного налогообложения в зарубежных странах [Текст] / Р.В. Царгуш // Государство и право. – 2018. - №8. – 85- 94 с.
43. Черник, Д. Очередной этап налоговой реформы [Текст] / Налоги – 2018. - №8 – 4-6 с.
44. Шаталов, С. Налоговый кодекс: каким ему быть? [Текст] / Экономика и жизнь – 2018. - №17 – 2-3 с.
45. Шаталов, С. Ю. Российская система налогообложения [Текст] / МЦФЭР – 2018.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/76881>