

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI:10.26794/2408-9303-2022-9-5-65-75
УДК 336.225(66)(045)
JEL H24

Налоговые вычеты: сущность и проблемы их применения

М.А. Полякова, А.В. Носов

Государственный аграрный университет, Пенза, Россия

АННОТАЦИЯ

Предоставление налоговых вычетов позволяет населению страны ощутить фактическое финансовое участие государства в их жизни. В статье дано определение понятию «налоговый вычет», раскрывающее его с точки зрения легальной оптимизации налогообложения физических лиц. Выделены условия предоставления стандартного, социального, инвестиционного, имущественного, профессионального налоговых вычетов и приведены возможные варианты заявления налогоплательщиком в налоговые органы права на их использование. **Целью** исследования является обоснование и разработка практических рекомендаций по увеличению размеров налоговых вычетов с учетом динамических изменений минимального размера оплаты труда. Для ее достижения были определены следующие **задачи**: изучить и обобщить взгляды российских ученых на проблемы предоставления налоговых вычетов в современных экономических условиях; выявить и аргументировать социально-экономические проблемы налоговых вычетов и предложить пути их решения; разработать подходы по совершенствованию механизма увеличения размеров налоговых вычетов с целью выполнения возложенных на них функций, а именно — влияния на улучшение благосостояния и предоставления ощутимых государственных социальных гарантий населению. В ходе работы использовались абстрактно-логический, расчетно-аналитический, монографический и экспериментальный **методы**, а методологической и теоретической основой послужили труды отечественных ученых по теме исследования, нормативно-правовые и законодательные акты РФ, регламентирующие функционирование налоговой системы; официальные издания, а также материалы научно-практических конференций. Полученные **результаты** позволят определить пути более детального совершенствования механизма предоставления налоговых вычетов, проработки порядка их администрирования и условий их предоставления населению страны с целью установления более обоснованных размеров этих вычетов и выполнения принципа равномерного налогообложения граждан РФ.

Ключевые слова: НДФЛ; налоговый вычет; стандартный, социальный, имущественный, инвестиционный, профессиональный налоговый вычеты

Для цитирования: Полякова М.А., Носов А.В. Налоговые вычеты: сущность и проблемы их применения. *Учет. Анализ. Аудит* = *Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(5):65-75. DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-5-65-75

ORIGINAL PAPER

Tax Deductions: Nature and Application Problems

M.A. Polyakova, A.V. Nosov

Penza State Agrarian University (PGAU), Penza, Russia

ABSTRACT

Providing tax deductions admits the population to feel the actual financial participation of the state in their lives. The paper defines the concept of tax deduction, revealing it from the point of view of legal optimization of the taxation of individuals. The research singled out conditions for granting standard, social, investment, property, professional tax deductions and it considered viable options for a taxpayer's application to the tax authorities for the right to use them. The purpose of the study is to substantiate and develop practical recommendations for increasing the amount of tax deductions, considering dynamic changes in the minimum wage. The authors defined the following tasks to achieve it: study and generalize the views of Russian scientists on the problems of providing tax deductions in modern economic conditions; identify and argue the socio-economic problems of tax deductions and suggest ways to solve them; develop approaches to improve the mechanism for increasing the size of tax deductions in order to fulfill the functions assigned to them, namely, the impact on improving welfare and providing tangible state social guarantees to the population. In the work's course, the authors used abstract-logical, computational-analytical, monographic and experimental methods. Also, the methodological and

© Полякова М.А., Носов А.В., 2022

theoretical basis were the work of domestic scientists on research, regulatory legal and legislative acts of the Russian Federation regulating the functioning of the tax system; official publications, as well as materials of scientific and practical conferences. The results obtained will make it possible to determine the ways of more detailed improvement of the mechanism for granting tax deductions, working out the procedure for their administration and the conditions for their provision to the population of the country. The aim of this is to establish more reasonable amounts of these deductions and implement the principle of uniform taxation of citizens of the Russian Federation.

Keywords: personal income tax; tax deduction; standard, social, property, investment, professional tax deductions

For citation: Polyakova M.A., Nosov A.V. Tax deductions: Nature and application problems. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2022;9(5):65-75. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2022-9-5-65-75

ВВЕДЕНИЕ

Нынешняя налоговая политика нашей страны направлена на создание оптимальной системы администрирования налога на доходы физических лиц и стимулирования граждан на добровольную его уплату с целью получения ими социальных государственных гарантий. Этот курс нацелен на: соблюдение равномерного налогообложения разных слоев населения; обеспечения достойного уровня жизни налогоплательщиков; реализацию дополнительной финансовой помощи от государства (улучшение благосостояния населения, приобретение или строительство жилых объектов, лечение, обучение, поддержку здорового образа жизни); поддержку граждан страны при использовании личных доходов на организованном рынке ценных бумаг и размещении собственных средств на банковских инвестиционных счетах и т.д.

Реализуя социальную составляющую развития нашего государства, налоговое законодательство постоянно видоизменяется, учитывая непостоянство экономических условий, подстраивается под запросы современного гражданского общества. Законодателем предусматриваются различные меры, позволяющие повысить жизненный уровень населения, например модификация и совершенствование механизмов регулирования налогов и сборов.

Стандартный налоговый вычет обеспечивает выполнение нормы налогового права в части поддержки семейного бюджета через освобождение доли доходов родителей, рассчитанной по установленной налоговым законодательством норме, от налогообложения с целью увеличения социальной составляющей налогообложения и их детей (родных, усыновленных, находящихся на попечении).

Актуальность предоставления *инвестиционного налогового вычета* связана с возрастающим интересом к активно развивающимся на территории России биржевым и инвестиционным рынкам. Возможность его получения стимулирует налогоплательщиков эф-

фективно использовать собственные временно свободные средства путем их инвестирования и получения дохода от их вложений.

Важность *социальных налоговых вычетов* состоит в финансовой поддержке населения в части фактических расходов на образование, лечение, занятие спортом.

Значимость *имущественных налоговых вычетов* особо проявляется при реализации жилых объектов недвижимости, находящихся в собственности налогоплательщиков менее предельно установленного срока владения, а также при их приобретении или строительстве. В этом случае уменьшается размер налоговой нагрузки при возникновении обязанности исчисления и уплаты налога на доходы физического лица по доходу, полученному от реализации имущества, находящегося в собственности менее 3 или 5 лет (в зависимости от условий сделки с объектами собственности). Если декларирование дохода, полученного от реализации имущества, обязательно, то налогоплательщик имеет право не только на использование налогового вычета, но и выбор наиболее выгодного его применения. Или же налоговый вычет проявляется в виде поддержки населения государством при приобретении, расширении жилых объектов недвижимости (другими словами, улучшении качества жилищных условий) и т.д.

Профессиональный налоговый вычет снижает налоговое бремя для индивидуальных предпринимателей, нотариусов, адвокатов и других лиц, занимающихся частной практикой, получающих доходы от выполнения работ (оказания услуг) по гражданско-правовым договорам, авторские вознаграждения. Данная норма налогового законодательства позволяет не только уменьшить сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, но и стимулирует субъекты малого предпринимательства легально проводить налоговую оптимизацию, а не применять всевозможные схемы ухода от налогообложения.

В настоящее время вопросы, касающиеся налоговых вычетов, являющихся приоритетными и важ-

ными как для граждан страны, так и для государства, широко обсуждаются на страницах научных изданий, совещаниях, конференциях и форумах. Поскольку в Российской Федерации на практике при предоставлении налоговых вычетов нередко возникают противоречия, важно с научной точки зрения изучить реально действующую систему налогообложения, а также официальные нормативные документы.

Проблема налога на доход физических лиц (НДФЛ) является актуальной как для налоговых органов, так и для граждан, многие специалисты уделяют ей достаточно большое внимание. Так, в своих трудах современные ученые Г.И. Алексеева [1], В.А. Буданцева, К.С. Ончина, Е.А. Бадеева [2], Иваненко И.Н. [3], К.В. Колесникова [4], А.Г. Мацкевич [5], К.С. Черноусова [6], А.С. Петряков [7], М.А. Полякова [8–10], В.А. Романенко [11], О.В. Русских, А.А. Лихтина [12], Д.Д. Сайдулаев, Ф.Ш. Юнусова [13], А.В. Чумичева [14] и др. рассматривают не только использование возможности применения налоговых вычетов, но и анализируют нормы налогового права на предмет наличия «узких мест» в соответствующем разделе законодательства.

МЕТОДИКА И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В категорийном аппарате Налогового законодательства на сегодняшний день отсутствует четкое, однозначное определение налогового вычета, хотя имеется оговорка о возможности уменьшения суммы налога путем предоставления налогоплательщику налогового вычета (ст. 218–221 НК РФ¹). Официально заявлено, что право воспользоваться им имеет только гражданин Российской Федерации, причем официально трудоустроенный, который с полученных им доходов уплачивает в бюджет государства НДФЛ и страховые взносы. При подтверждении правомерности использования налоговых вычетов рассматриваются суммы доходов налогоплательщика, облагаемых по ставке 13–15%, но при этом не учитываются те из них, которые получены в форме дивидендов².

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 27.07.2022).

² Налоговый кодекс Российской Федерации URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 27.07.2022). Федеральный закон от 23.11.2020 № 372-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_368439/ (дата обращения: 27.07.2022).

Соответственно, *налоговый вычет — это заявленная налогоплательщиком и подтвержденная налоговым органом величина фактически произведенных расходов, позволяющая уменьшить налоговую базу, создавая условия легальной оптимизации налогообложения и сокращения суммы исчисленного налога, подлежащего уплате в бюджет, за налоговый период.*

Получение налогового вычета возможно только в заявительном порядке, через декларирование (по форме 3-НДФЛ) заявления на получение имущественного/социального налогового вычета у налогового агента до истечения финансового года [1, 2], а с мая 2021 г. — в упрощенном порядке через электронный обмен данными между банками и налоговой службой³ (см. таблицу).

Налоговые вычеты, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, отражены в ст. 218, 219, 219.1, 220, 221 Налогового кодекса РФ. Каждая статья, в которой очень подробно и доступно, с выделением всех необходимых элементов описаны все виды налоговых вычетов, посвящена каждому конкретному из них. Детально описаны условия их предоставления, лица, у которых возникает право на использование того или иного вычета, и общий перечень документов, необходимый для предоставления.

Следует подчеркнуть, что *стандартные налоговые вычеты* (в отличие от нестандартных) заявляются налогоплательщиками чаще всего и предоставляются на ребенка ежегодно, пока его возраст не достигнет либо 18 лет, либо 24-х лет (для студентов очной формы обучения), но их использование ограничивается местом, в котором сумма дохода родителя превышает 350 000 руб. Если же родитель (опекун, попечитель) является единственным, кто осуществляет воспитание детей, то стандартный вычет предоставляется в двойном размере; он носит заявительный характер и является суммой, которая не облагается налогом [3–5].

Социальный налоговый вычет — включает в себя фактически произведенные траты на:

- собственное образование, лечение, занятие спортом, страхование;
- образование, лечение, занятие спортом, страхование родных, подопечных и усыновленных детей;

³ Федеральный закон от 05.04.2021 № 88-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «О внесении изменений в статью 219 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_381382/ (дата обращения: 27.07.2022 г.). Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации». URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_382521/ (дата обращения: 27.07.2022).

Таблица / Table

Налоговые вычеты для налогоплательщиков / Tax deductions for taxpayers

№ пп	Вид вычета / Type of deduction	Статья НК РФ / Article of Tax Code of the RF	Размер вычета / Deduction amount	Особенности предоставления налоговых вычетов / Features of providing tax deductions	Примечание / Note
1	Стандартный / Standard	ст. 218 НК РФ / Article 218 of the Tax Code of the Russian Federation	3000 руб. ежемесячно, независимо от суммы дохода / 3000 rubles monthly, regardless of the amount of income	Ликвидаторы катастрофы на Чернобыльской АЭС, инвалиды ВОВ, инвалиды-интернационалисты и др. / Liquidators of the Chernobyl Nuclear Power Plant disaster, invalids of the Great Patriotic War, disabled internationalists and others	Предоставляется по заявлению одним налоговым агентом / Provided upon application by one tax agent. Если налогоплательщик подпадает под разные категории (3000 и 500 руб.), то вычет предоставляется в максимальном размере / If the taxpayer falls under different categories (3000 rubles and 500 rubles), the deduction is provided in the maximum amount. Ограничен месяцем, в котором сумма дохода превышает 350 тыс. руб. / Limited to the month in which the amount of income exceeds 350,000 rubles
			500 руб. ежемесячно, независимо от суммы дохода / 500 rubles monthly, regardless of the amount of income	Список физических лиц в законодательстве, имеющих отличительные награды СССР / List of individuals in the legislation having distinctive awards of the USSR	
			1400 руб. 3000 руб. 12 000 руб. — соответственно, на первых двух детей, на 3-го и последующих детей, на каждого ребенка инвалида ежемесячно / 1400 rubles, 3000 rubles 12,000 rubles. Accordingly, for the first two children, for the 3rd and subsequent children, for each disabled child monthly	Предусмотрен для родителей в отношении их детей, не достигших 18-летнего (24-летнего) возраста / It is provided for parents with respect to their children under the age of 18 (24 y.o.)	
2	Социальный / Social	ст. 219 НК РФ / Article 219 of the Tax Code of the Russian Federation	Добровольное пожертвование / Voluntary donation	Расходы в сумме 25% от полученного дохода за финансовый год / Expenses in the amount of 25% of the income received for the fiscal year	Расходы / Expenses: 1. На обучение детей, усыновленных детей, детей, находящихся на попечении / For the education of children, adopted children, children in care. На дорогостоящее лечение не ограничены предельной величиной / Cost of expensive treatment is not limited to the maximum amount. Организации, оказывающие физкультурно-оздоровительные услуги должны быть внесены в перечень [3] / Organizations providing physical culture and health services should be included in the list [3]
			до 120 тыс. руб. / up to 120,000 rubles	Личное обучение / Personal training	
			до 50 тыс. руб. на ребенка / up to 50 thousand rubles per child	Обучение детей до 24 лет (очная форма обучения) / Education of children under 24 years of age (full-time education)	
			до 120 000 руб. / up to 120,000 rubles	Расходы на медицинские услуги (вид услуги 1) / Medical expenses (type of service 1)	
			Фактически понесенные расходы / Actual expenses incurred	Расходы на дорогостоящее лечение (вид услуги 2) / Expenses for expensive treatment (type of service 2)	
			до 120 000 руб. / up to 120,000 rubles	Расходы на пенсионные взносы в пенсионные фонды (срок договора > 5 лет) / Expenses on pension contributions to pension funds (contract term > 5 years)	
			до 120 000 руб. / up to 120,000 rubles	Страховые взносы (срок договора > 5 лет) / Insurance premiums (contract term > 5 years)	
			до 120 000 руб. / up to 120,000 rubles	Независимая оценка своей квалификации / Independent assessment of your qualifications	
			До 120 000 руб. / up to 120,000 rubles	Расходы на физкультурно-оздоровительные услуги / Physical education and health services expenses	

Продолжение таблицы / Table (continued)

№ пп	Вид вычета / Type of deduction	Статья НК РФ / Article of Tax Code of the RF	Размер вычета / Deduction amount	Особенности предоставления налоговых вычетов / Features of providing tax deductions	Примечание / Note
3	Инвестиционный / Investment	Ст. 219.1 НК РФ / Article 219.1 of the Tax Code of the Russian Federation	Не более 400 000 руб. / No more than 400,000 rubles	Фактически произведенные расходы в отношении доходов, полученных по операциям от реализации ценных бумаг; по операциям, направленным на пополнение индивидуального инвестиционного счета / Actual expenses incurred in respect of income received from transactions from the sale of securities; on transactions aimed at replenishing an individual investment account	Действует до суммы расходов в 400 тыс. руб. / Valid up to 400,000 rubles of expenses
4	Имущественный / Property	ст. 220 НК РФ / Article 220 of the Tax Code of the Russian Federation	1 млн руб. / 1 million rubles	Доход от продажи жилых помещений уменьшается на сумму вычета (1 млн руб.), на оставшуюся часть дохода начисляется НДФЛ по ставке 13% / Income from the sale of residential premises is reduced by the amount of deduction (1 million rubles), personal income tax is accrued on the remaining part of the income at the rate of 13%	Доход от реализации жилых помещений, находящихся в собственности менее минимального предельного срока / Income from the sale of residential premises owned less than the minimum deadline. Доход от реализации имущества (в собственности – менее минимального предельного срока) / Income from the sale of property (property – less than the minimum deadline). При одновременной реализации и приобретении жилого помещения налогоплательщик вправе уменьшить сумму к уплате в бюджет за счет имущественного вычета по приобретенному объекту / In case of simultaneous sale and acquisition of residential premises, the taxpayer has the right to reduce the amount payable to the budget at the expense of the property deduction for the acquired object
			До 250 тыс. руб. / 250,000 rubles	Доход от продажи дач, земельных участков, гаражей, машин и т.д. уменьшается на сумму вычета (250 тыс. руб.), на оставшуюся часть дохода начисляется НДФЛ по ставке 13% / Income from the sale of dachas, land plots, garages, cars, etc. is reduced by the amount of deduction (250,000 rubles), personal income tax is accrued on the remaining part of the income at the rate of 13%	
			Сумма фактических расходов при приобретении (строительстве) жилых объектов / The amount of actual expenses for the acquisition (construction) of residential facilities	При строительстве, приобретении жилого помещения сумма расходов не более 2 млн руб. не облагается НДФЛ / During construction, acquisition of residential premises, the amount of expenses not exceeding 2 million rubles is not taxed on the Income of Physical Persons	
			Сумма фактических расходов по уплате процентов за пользование банковскими средствами на приобретение (строительство) жилья / The amount of actual expenses for the payment of interest for the use of bank funds for the purchase (construction) of housing.	Не более 3 млн руб. / In the amount of no more than 3 million rubles.	

Окончание таблицы / Table (continued)

№ пп	Вид вычета / Type of deduction	Статья НК РФ / Article of Tax Code of the RF	Размер вычета / Deduction amount	Особенности предоставления налоговых вычетов / Features of providing tax deductions	Примечание / Note
5	Профессиональный / Professional	ст. 221 НК РФ / Article 221 of the Tax Code of the Russian Federation	Сумма фактических расходов, документально подтвержденных / The amount of actual expenses documented	Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью, необходимо подтвердить документально и предоставить их экономическое обоснование / Expenses related to business activities must be documented and provided with their economic justification	
			20% от совокупного дохода от предпринимательской деятельности / 20% of total business income	При отсутствии возможности документально подтвердить свои расходы, индивидуальные предприниматели заявляют сумму расходов в размере 20% от суммы доходов без подтверждающих документов / If it is not possible to document their expenses, individual entrepreneurs declare the amount of expenses in the amount of 20% of the amount of income without supporting documents	

Источник / Source: разработано авторами / developed by the authors.

- лечение, страхование родителей.

Социальный налоговый вычет «на лечение» подтверждается суммой до 120 тыс. руб. (в общей совокупности, по фактическим расходам в определенный налоговый период), потраченной на:

- платное обслуживание в-специализированных лицензируемых медицинских учреждениях. Для подтверждения права на заявленный вычет за лечение близкого родственника в пакет требуемых документов необходимо включить те, которые подтверждают родственные связи;
- приобретение лекарственных препаратов (по назначению врача), отраженных в рецепте или эпикризе⁴; при этом надо заметить, что механизмом предоставления социального налогового вычета «дорогостоящее лечение» предельная сумма произведенных расходов не предусмотрена.

Право на использование социального налогового вычета на собственное обучение и обучение детей, подопечных и усыновленных, не старше 24-х лет, должно быть подтверждено договорами с образовательным учреждением; копией лицензии учебного заведения; платежными документами, удостоверяющими

понесенные расходы, а также копиями документов, доказывающих родственные связи.

Социальный налоговый вычет на физкультурно-оздоровительные услуги (ФОУ) предоставляется в сумме документально подтвержденных расходов в налоговом периоде, не превышающей 120 тыс. руб., при условии, что организация внесена в перечень физкультурно-спортивных организаций и ФОУ. К документам, удостоверяющим право на использование данного вычета, относятся договоры на оказание ФОУ и кассовые чеки [4].

Инвестиционным налоговым вычетом в сумме фактически произведенных расходов (до 400 тыс. руб.) можно воспользоваться в налоговом периоде, в котором произведены инвестиции, при условии предоставления документов, подтверждающих право на использование данного вычета, а именно: договоров с кредитными учреждениями, платежных поручений (чеков), отчета брокера, выписки по счету, подтверждающей зачисление на инвестиционный счет определенной суммы, заявляемой как инвестиционный налоговый вычет [6].

Особенностью вышеописанных стандартного, социального, инвестиционного налоговых вычетов является не только установленный законодательством размер, но и период их использования. При их применении появляется легальная возможность налоговой оптимизации, цель которой состоит в уменьшении

⁴ Вачугов И. В., Иванова О. Е., Русакова О. В., Солодимова Т. Ю., Телегус А. В., Чаадаева О. В. Налоги и налогообложение: кратко в таблицах. Учебное пособие. Н. Новгород: Приволжский институт повышения квалификации ФНС России; 2021:162.

суммы доходов, подлежащих налогообложению, на величину расходов в том году, когда они были произведены [7].

Получить право на эти вычеты и возврат ранее уплаченного налога за текущий год можно, заявив об этом в налоговой декларации или заявлении за год, в котором совершены расходы. В случае превышения расходов, позволяющих использовать стандартный, социальный, инвестиционный налоговые вычеты, остатки расходов на последующие налоговые периоды не переносятся.

Имущественный налоговый вычет предоставляется в двух случаях: при реализации жилых объектов и при их покупке. Следует отметить, что среди налогоплательщиков этот вычет наиболее популярен, поскольку их привлекает существенная сумма налога, которая им возвращается [8–10].

Нередко на практике возникает вопрос: какую форму выберет владелец жилья при реализации такого, находящегося в собственности менее предельно установленного срока владения — имущественный налоговый вычет или же документальное подтверждение фактических расходов по его приобретению? Если удостоверить последнее невозможно (например, дарение, получение имущества в наследство, утраты документов или др.), то в соответствии с налоговым законодательством в зависимости от отчуждаемого объекта предусматривается сумма, не облагаемая налогом: по жилым объектам — 1 млн руб., по прочему имуществу (дачи, гаражи, транспортные средства и др.) — 250 тыс. руб.

Порядок подтверждения имущественного налогового вычета, заявляемого при покупке жилья, отличается от всех перечисленных. Имущественным налоговым вычетом в сумме не более 2 млн руб. налогоплательщик имеет право воспользоваться один раз в жизни при приобретении жилого объекта. В отличие от стандартного, социального, инвестиционного налоговых вычетов, право на которые граждане имеет право заявлять ежегодно при наличии фактически понесенных расходов в том или ином налоговом периоде (с документальным их обоснованием), механизм предоставления имущественного налогового вычета предусматривает возможность перехода неиспользованного остатка на более поздние налоговые периоды, а также на другие жилые объекты [10]. Под этот вычет подпадают также собственные расходы по уплате процентов (на сумму не более 3 млн руб.) по ипотечному кредиту или целевому кредиту на приобретение жилья.

Таким образом, налогоплательщик при определенных условиях и подтверждающих документах имеет

возможность возместить из бюджета 260 тыс. руб. (с суммы произведенных расходов при покупке или строительстве жилого объекта недвижимости в размере 2 млн руб.) и 390 тыс. руб. (с суммы произведенных расходов на уплату процентов при приобретении или строительстве жилого объекта недвижимости в размере 3 млн руб.).

Профессиональный налоговый вычет предназначен для предпринимателей, применяющих общую систему налогообложения, нотариусов, занимающихся частной практикой; адвокатов, учредивших адвокатский кабинет; налогоплательщиков, получающих доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера и авторских вознаграждений. Отражение в налоговой отчетности расходов опосредовано правилом «экономическое обоснование и документальное подтверждение расходов» (ст. 252 НК РФ). Предпринимателю следует вести регистры налогового учета и фиксировать в них все понесенные расходы, которые должны быть не только экономически обоснованными и документально подтвержденными, но и связанными с осуществляемым видом деятельности, направленной на получение доходов.

Несоблюдение какого-либо из указанных критериев означает невозможность принятия той или иной категории затрат в состав расходов. Нередко по каким-либо причинам предприниматель не может подтвердить свои расходы документально. Во избежание ущемления прав граждан законодательством для таких случаев установлен профессиональный налоговый вычет — 20% от общей суммы доходов в отчетном периоде, и налогоплательщик должен самостоятельно определить, какой вариант вычета для него наиболее выгоден: либо подтверждение расходов документами, либо использование профессионального налогового вычета [11, 12].

Законодательно установленные налоговые вычеты по НДФЛ направлены на поддержку населения страны, а также оказание помощи слабо защищенным категориям граждан. На практике и у налоговых органов, и у налогоплательщиков возникает много вопросов при заявлении права на использование стандартного, социального, инвестиционного, имущественного профессионального налоговых вычетов. Налоговый орган контролирует правомерность их заявления, а налогоплательщик старается получить возможность их применения [13–14].

В соответствии с развитием всей финансовой системы страны администрирование налогов и сборов также продолжает совершенствоваться. В последнее пятилетие в налоговой структуре активно внедряются

инновации по части предоставления населению электронных услуг, для чего налоговой службой разработан Личный кабинет физического лица. Данный ресурс обеспечивает дистанционное коммуницирование граждан с налоговым органом, позволяющее оперативно получить информацию по проводимой проверке. Однако большинство населения предоставляет налоговые декларации в соответствующие органы лично.

Результаты нашего исследования показывают, что для более полного использования федеральных ресурсов налоговой службы необходимо активнее доводить до налогоплательщиков информацию о законодательно установленных налоговых вычетах: при каких условиях ими можно воспользоваться, какими документами необходимо подтвердить право на них, каковы способы заявления (на бумажном носителе, либо через Личный кабинет физического лица, по почте) [14].

Актуальность проблемы экономической обоснованности стандартного налогового вычета заключается в его суммовой незначительности⁵. Так, в год налогоплательщик экономит на уплате налога (из расчета на одного ребенка) 2184 руб., в месяц — 182 руб. (при условии, что за 12 месяцев доход родителя, опекуна, попечителя не превысит установленный предел в 350 тыс. руб.). Такой порядок введен с 01.01.2012 г. и действует на данный момент. Сэкономленная таким образом сумма не настолько значительна, чтобы можно было говорить о ее влиянии на улучшение благосостояния ребенка — а это и является задачей, возложенной на стандартный налоговый вычет, но его все-таки следовало бы индексировать на официальный процент инфляции.

Отметим, что *социальный налоговый вычет* предоставляется по совокупности в сумме до 120 тыс. руб. на лечение, обучение, страхование, занятия спортом, и эта предельная величина не менялась более десяти лет.

Налоговый вычет на обучение детей до совершеннолетия или 24-летнего возраста (если ребенок учится по очной форме), составляет не более 50 тыс. руб. Эта норма не менялась более 10 лет, и, естественно, нуждается в корректировке.

Исследование также выявило, и что возложенная (в соответствии с установленными ограничениями) на социальный налоговый вычет задача не исполняется в полной мере — она не привязана ни к минимальному размеру оплаты труда, ни к прожиточному минимуму, ни к инфляции, поэтому не может оказать полноценной поддержки. Поэтому и в данном случае необходимо

принимать соответствующее решение на самом высоком государственном и правительственном уровне.

Социально-экономическая функция налоговых вычетов в большей мере проявляется при использовании имущественного налогового вычета при покупке жилых объектов недвижимости. Эта мера позволяет вернуть налогоплательщику до 650 тыс. руб. (2 млн руб. × 13% + 3 млн руб. × 13%), поэтому ввиду значительной суммы использование данного вычета для налогоплательщиков продолжает оставаться приоритетным. Однако при подтверждении права его использования возникает ряд проблем:

- с одной стороны, их создают налоговые органы путем несоблюдения сроков как проведения камеральных налоговых проверок, так и возврата подтвержденной суммы излишне уплаченного налога;
- с другой стороны, они связаны с безграмотностью налогоплательщиков, которые: допускают ошибки и неправильно заполняют налоговые декларации, заявляют неправомерные требования на применение налогового вычета, отказываются представлять корректировочные налоговые декларации и полный пакет документов и т.д. [11–13, 14].

Нередки случаи, когда расходы на обучение, лечение, «спорт», страхование заявляются в одной налоговой декларации. При этом появляются сложности при заявлении права на использование социального налогового вычета, поскольку:

- каждая сумма расходов, указанная в декларации, должна быть документально обоснована. Соответственно, количество документов в налоговой декларации представляет собой весомый пакет;
- произведенные расходы должны быть заявлены за год их осуществления, и возможность переноса остатков на последующие налоговые периоды отсутствует;

- в налоговом законодательстве представлен общий перечень подтверждающих документов без указания конкретики, касающейся специфичности вычетов, что влечет за собой недопонимание между налогоплательщиками и налоговыми органами [9, 14].

Последними выносятся наибольшее количество решений об отказе в предоставлении права на использование именно социальных налоговых вычетов. Причиной служат либо неполный пакет документов, либо необоснованное отнесение расходов на тот или иной налоговый период, что приводит к неверному заполнению налоговой декларации.

Профессиональными налоговыми вычетами пользуются индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой; адвокаты, учре-

⁵ ФНС РФ (официальный сайт). URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/> (дата обращения: 26.07.2022).

дившие адвокатский кабинет (ИП), и др. В сравнении с другими налоговыми вычетами профессиональный заявляется гораздо реже: при заполнении налоговых деклараций у ИП возникают трудности, поскольку они, как правило, не ведут бухгалтерский учет и не сохраняют необходимые документы для подтверждения своих расходов.

Исследованием установлено, что законодательно возложенные на налоговые вычеты задачи и условия их предоставления не индексируются при возникновении изменений в экономике страны. Установленные ограничения [стандартный налоговый вычет предоставляется до достижения уровня дохода 350 тыс. руб., социальный налоговый вычет — до 120 тыс. руб., на обучение детей — до 50 тыс. руб., имущественный налоговый вычет при приобретении или строительстве недвижимости — не более 2 млн руб., (уплата процентов при этом не более 3 млн руб.)] не изменялись длительное время.

ВЫВОДЫ

Можно с полной уверенностью утверждать, что ныне налоговая политика нашего государства выстраивается с позиции усиления социальной и стимулирующей роли налоговых вычетов. Их использование и, как следствие, возврат из бюджета излишне уплаченной суммы налогов довольно широко распространено среди населения. С каждым годом все больше граждан страны пользуются правом на применение налоговых вычетов, но на практике при этом выявляются различные проблемы и противоречия. Это объясняется тем, что, несмотря на постоянные усовершенствования, правовое регулирование данного круга вопросов недостаточно эффективно.

С целью улучшения условий предоставления налоговых вычетов нами предлагается:

1. При предоставлении стандартного налогового вычета на детей (родных, усыновленных, находящихся на попечении):

- Увеличить предельную величину дохода родителей (усыновителей, попечителей) в 3 раза; величина МРОТ в период с 2013 по 2022 г. увеличилась в 2,7 раза (с 5205 до 13890 руб.), поэтому сумму налогового вычета на первого и второго ребенка (напомним, сейчас она равна 1400 руб.) следует повысить до действующего размера МРОТ; на третьего и последующих детей (сейчас это 3000 руб.) — до 2-х МРОТ.

- В действующую норму ст. 218 Налогового кодекса РФ на государственном законодательном уровне необходимо внести точечные изменения о предельной величине дохода родителей (усыновителей, по-

печителей) для увеличения размера вычета и с целью выполнения им своего функционала в части улучшения благосостояния детей.

2. На законодательном уровне в п. 2 ст. 219 НК РФ внести изменение и повысить предельную величину налогового вычета, предоставляемого по фактически произведенным расходам на лечение, страхование, физкультурно-оздоровительные услуги: она не менялась с 2007 г. и равняется 120 тыс. руб. Величина МРОТ с 2007 по начало 2022 г. увеличилась в 6 раз (с 2300 до 13890 руб.). С целью предоставления гражданам РФ возможности вести и поддерживать здоровый образ жизни совокупный размер социального налогового вычета должен возрасти до 120 тыс.руб. $\times 6 =$ до 720 тыс. руб.

3. Путем внесения изменений в налоговый кодекс Российской Федерации следует увеличить в 6 раз размер налогового вычета (установленный пп. 2 ст. 219 НК РФ) на обучение по очной форме детей в возрасте до 18 лет и 24-х лет (родных, усыновленных, находящихся на попечении). Этот социальный налоговый вычет в размере 50 тыс. руб. предоставляется в неизменном размере с 2007 г., в то время как величина МРОТ с 2007 до начала 2022 г., как было отмечено выше, увеличилась в 6 раз. С целью предоставления достойной государственной поддержки на получение детьми дополнительного средне-специального и высшего образования в любых учебных заведениях, имеющих специальные лицензии на оказание образовательных услуг, для применения социального налогового вычета увеличить размер фактически произведенных расходов до 50 тыс. руб. $\times 6$ раз = 300 тыс. руб.

4. Размер налогового вычета по фактически произведенным расходам, направленным на приобретение или строительство жилых объектов недвижимости, установленный ст. 220 НК РФ, путем внесения изменений в Налоговый кодекс РФ следует увеличить в 6 раз. Налоговый имущественный вычет на приобретение жилых объектов недвижимости в размере 2 млн руб. предоставляется с 2008 г.; величина МРОТ с 2008 до начала 2022 г. увеличилась в 6 раз.

С целью соблюдения налогового равенства населения путем внесения изменений в ст. 220 НК РФ снять ограничения однократного права применения имущественного налогового вычета для граждан, которые использовали его до 01.01.2014 г.

5. Улучшить информационное обеспечение налогоплательщиков в сфере изменений налогового законодательства. В открытом доступе проводить разъяснительную работу по повышению финансовой грамотности населения (не только трудоспособного,

но и других возрастных групп) в вопросах применения налоговых вычетов.

6. В средней школе, колледжах, непрофильных вузах проводить открытые уроки, мастер-классы, разъясняющие нормы налогового права в части правомерности использования налоговых вычетов и возникающей ответственности за преднамеренное введение должностных лиц в заблуждение при неправомерном заявлении налоговых вычетов и т.д.

Внедрение указанных предложений позволит расширить стимулирующую функцию налогов через возможность использования населением налоговых вычетов для улучшения качества жизни. Кроме этого, граждане страны утвердятся во мнении о необходимости трудоустройства в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации для получения официального дохода и поддержки от государства в виде налоговых вычетов.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Алексеева Г.И. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ: порядок и особенности предоставления налоговым агентом. *Бухгалтерский учет и налогообложение в бюджетных организациях*. 2017;(11):27–44.
2. Буданцева В.А., Ончина К.С., Бадеева Е.А. Налоговые вычеты по НДФЛ как инструмент налоговой системы. Социальные и гуманитарные науки в XXI веке: итоги, вызовы, перспективы. Сборник научных трудов Всероссийской научно-практической конференции «Социальные и гуманитарные науки в XXI веке: итоги, вызовы, перспективы». М.: Фора-принт; 2020:79–84.
3. Иваненко И.Н., Черноштанова Ю.И. Особенности налогового вычета на детей. *Эпомен*. 2020;(35):108–114.
4. Колесникова К.В., Геккель Д.О. Налоговый вычет на фитнес-услуги *Юридический факт*. 2019;(79):63–64.
5. Мацкевич А.Г. Налоговые вычеты на детей. *Бухгалтерский учет*. 2022;(8):85–88.
6. Черноусова К.С., Глотова А.В., Кривов Н.А. Инвестиционный налоговый вычет в системе налогообложения Российской Федерации. *Вестник науки и образования*. 2021;6–1(109):34–37.
7. Петряков А.С. Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц как элемент государственной налоговой политики. *Аллея науки*. 2018;4(11):599–602.
8. Полякова М.А., Ерофеева Т.В. Базовый принцип в налогообложении доходов населения. *Наука: общество, экономика, право*. 2020;(1):39–48.
9. Полякова М.А. Бонусы налогообложения доходов физических лиц. Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АНК в условиях глобализации экономики. Сборник статей VII Всероссийской научно-практической конференции. Пенза: Пензенский государственный аграрный университет; 2020:108–112.
10. Полякова М.А., Лычагина Е.Г. Налоговое администрирование процедуры предоставления имущественного налогового вычета. Актуальные вопросы налогового администрирования в контексте современных тенденций профессионального развития государственных гражданских служащих. Материалы научно-практической конференции (г. Нижний Новгород, 26 мая 2021 г). Нижний Новгород: ИП Якушов Ю.И., 2021:206–212.
11. Романенко В.А. Право на применение профессионального налогового вычета физическими лицами, деятельность которых признается предпринимательской по результатам налогового контроля. *Финансовое право*. 2021;(5):37–41.
12. Русских О.В., Лихтина А.А. Налоговые вычеты как инструмент реализации социальной направленности налоговой политики. Проблемы и перспективы экономики и управления. Материалы VI Международной научной конференции. СПб.: Свое издательство; 2017:27–29.
13. Сайдулаев Д.Д., Юнусова Ф.Ш. Особенности применения налоговых вычетов по НДФЛ в системе налогового администрирования. *Экономика и бизнес: теория и практика*. 2019;(9):156–160.
14. Чумичева А.В. Правовые основы использования стандартных налоговых вычетов в контексте повышения налоговой грамотности населения. *Новая наука: Проблемы и перспективы*. 2017;1(2):123–128.

REFERENCES

1. Alekseeva G.I. Standard personal income tax deductions: the procedure and features of provision by a tax agent. *Bukhgalterskiy uchet v byudzhethnykh organizatsiyakh* = Accounting and taxation in budgetary organizations. 2017;(11):27–44. (In Russ.).
2. Budantseva V.A., Onchina K.S., Badeeva E.A. Personal income tax deductions as a tool of the tax system. Collection of scientific works of the All-Russ. Sci. and Prac. Conference “Social and humanitarian sciences in the 21st century: results, challenges, prospects”. Moscow: Fora-print; 2020:79–84. (In Russ.).

3. Ivanenko I.N., Chernoshtanova Yu.I. Features of the tax deduction for children. *Epomen = Epomen*. 2020;(35):108–11. (In Russ.).
4. Kolesnikova K.V., Haeckel D.O. Tax deduction for fitness services. *Yuridicheskiy fakt = Legal Fact*. 2019;(79.):63–64. (In Russ.).
5. Matskevich A.G. Tax deductions for children. *Bukhgalterskiy uchet = Accounting*. 2022;(8):85–88. (In Russ.).
6. Chernousova K.S., Glotova A.V., Krivov N.A. Investment tax deduction in the taxation system of the Russian Federation. *Vestnik nauki i obrazovaniya = Bulletin of Science and Education*. 2021;6–1(109):34–37. (In Russ.).
7. Petryakov A.S. Tax deductions for personal income tax as an element of state tax policy. *Alleya nauki = Alley of Science*. 2018;4(11):599–602. (In Russ.).
8. Polyakova M.A., Erofeeva T. The basic principle in the taxation of income of the population. *Nauka: obshchestvo, Ekonomika, parvo = Science: Society, Economics, Law*. 2020;(1):39–48. (In Russ.).
9. Polyakova M.A. Bonuses of personal income taxation. Actual problems of financing and taxation of agriculture in the context of economic globalization. Collection of articles of the 7th Sci. and Prac. Conference. Penza: Penza State Agrarian University; 2020:108–112. (In Russ.).
10. Polyakova M.A., Liychagina E.G. Tax administration of the procedure for granting property tax deduction. Topical issues of tax administration in the context of modern trends in the professional development of state civil servants. Proc. sci. and pract. conf. (N. Novgorod. May 26, 2021). N. Novgorod: Yakushov Yu.I.; 2021:206–212. (In Russ.).
11. Romanenko V.A. The right to apply professional tax deduction by individuals whose activities are recognized as entrepreneurial based on the results of tax control. *Finansovoe pravo = Financial Law*. 2021;(5):37–41. (In Russ.).
12. Russian O.V., Likhtina A.A. Tax deductions as a tool for implementing the social orientation of tax policy. problems and prospects of economics and management. Proc. international sci. and pract. conf. St. Petersburg: Ones Own Publishing House; 2017;27–29. (In Russ.).
13. Saydulaev D.D., Yunusova F. Sh. Features of the application of personal income tax deductions in the tax administration system. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika = Economics and Business: Theory and Practice*. 2019;(9):156–160. (In Russ.).
14. Chumicheva A.V. The legal basis for the use of standard tax deductions in the context of improving tax literacy of the population. *Novaya nauka: Problemy i perspektivy = New Science: Problems and Perspectives*. 2017;1(2):123–128. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ / ABOUT THE AUTHORS

Марина Александровна Полякова — доцент кафедры «Экономика, управление и право», Государственный аграрный университет, Пенза, Россия

Marina A. Polyakova — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor of the Department of Economics, Management and Law, Penza State Agricultural University, Penza, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-2408-032X>

19w74@mail.ru

Алексей Викторович Носов — кандидат экономических наук, доцент, проректор, Государственный аграрный университет, Пенза, Россия

Alexey V. Nosov — Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Vice-rector, Penza State Agricultural University, Penza, Russia

<https://orcid.org/0000-0002-1112-3116>

a_nosov83@mail.ru

Конфликт интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The authors have no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 11.08.2022; после рецензирования 13.09.2022; принята к публикации 28.09.2022.

The article was submitted on 11.08.2022; revised on 13.09.2022 and accepted for publication on 28.09.2022

Авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.

The authors read and approved the final version of the manuscript.