

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»
Институт экономики и управления
Кафедра Финансов, учёта и математических методов в экономике

«АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ»
(20 ноября 2020г.)

СБОРНИК СТАТЕЙ ВСЕРОССИЙСКОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ



Ижевск
2020

УДК 336
ББК 65.261
А437

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом УдГУ

Сборник статей научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономики и финансов» — Ижевск: Издательский центр «Удмуртский университет», 2020. — 176 с.

ISBN: 978-5-4312-0852-2

Сборник материалов конференции содержит авторские статьи на актуальные для современной науке и хозяйственной практики темы. Авторами рассмотрены вопросы развития цифровой экономики в России, формы и проблемы взаимодействия государства и предпринимательских структур в современной экономике, исследованы особенности инновационного развития и инвестиционной деятельности в национальной экономике, проанализированы проблемы налогообложения, инфляционных ожиданий и инфляции для бедных, представлены результаты исследований в области управления финансами организаций и бухгалтерского учета.

Авторами статей являются преподаватели, магистранты и студенты: ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет» (г. Ижевск), ФГБОУ ВО «Ижевский государственный технический университет имени М.Т. Калашникова» (г. Ижевск), ФГБОУ ВО «Московский политехнический университет», г. Москва), НИУ «Высшая школа экономики», ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский университет ИТМО» (г. Санкт-Петербург), ГАОУ ВО «Московский государственный институт физической культуры, спорта и туризма имени Ю.А. Сенкевича» (г. Москва), АОУ ВО «Институт экономики и антикризисного управления» (г. Москва). Издание предназначено для студентов, магистрантов, аспирантов вузов, сотрудников финансово-кредитных организаций, работников финансовых и экономических служб, предприятий и организаций.

УДК 336
ББК 65.261

ISBN: 978-5-4312-0852-2

©Авторы статей, 2020
©ФГБОУ ВО «Удмуртский
государственный университет», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Алексеева С.Г., Зотов Н.А. Интеллектуальный капитал как основополагающий фактор инновационного развития и конкурентного преимущества.....	5
Бокова И.А., Чукавин И.Ю., Матвеева И.В. Сравнительный анализ CRM-систем: Битрикс24, Мегаплан, amoCRM.....	8
Ватутина Л.А., Леонова А.А. Технологии связи с общественностью в государственном управлении в современной экономике.....	14
Главатских О.Б., Харитонов Н.Н. Трансформация конкурентоустойчивых предприятий в условиях цифровой экономики.....	20
Гордеева Е.С., Тимирханова Л.М. Анализ дебиторской задолженности промышленного предприятия.....	25
Злобина Е.Ю., Пантелеева Е.А. Основные формы и инструменты государственной поддержки экспортной деятельности малого и среднего бизнеса в России.....	36
Ильина Т.А. Сущность и значение бюджетирования.....	41
Кулышева М.А., Ильина Т.А. Сравнительный анализ ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» и ФСБУ 5/2019 «Запасы».....	47
Ончукова Г.Е., Санникова Е.О. Интегральные финансовые показатели деятельности предприятия.....	53
Перевозчикова А.П., Ильина С.В. Отражение в учете и отчетности государственной помощи организациями-получателями.....	60
Полищук Е.А., Тихонова Э.Н. Инновационное развитие России и некоторые его проблемы.....	67
Плетнёва Т.В., Борнякова Е.В. Актуальность реализации принципов бережливого производства и их влияние на образовательный процесс в условиях пандемии.....	72
Слесаренко Г.В. Оценка стоимости материальных запасов в соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы».....	86

Слесаренко Г.В., Краснюк А.В. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: сравнительный анализ основных положений.....	81
Суетин А.Н. Развитие инвестиционной активности в России.....	94
Суетин С.Н. Моделирование финансов в бизнес-планах.....	103
Федорчукова С.Г. Повышение эффективности управления доходами в гостиницах.....	108
Федорчукова С.Г., Федорчукова Д.В. Финансовый мониторинг гостиничного предприятия как инструмент для принятия управленческих решений.....	111
Федулова С.Ф. Инфляционные ожидания россиян и инфляция для бедных.....	118
Федулова С.Ф., Акатьев В.Л. Анализ составления платёжного календаря в рамках финансового планирования и пути его совершенствования.....	127
Хайбрахманова В.В., Тимирханова Л.М. Анализ финансовых результатов деятельности промышленного предприятия.....	137
Хоменко Е.Б. Перспективы и вызовы развития цифровой экономики в России.....	146
Хрипко Г.А. Социальная функция налогов и ее реализация в современных условиях.....	152
Чукавин И.Ю., Бокова А.А., Матвеева И.В. К вопросу о стратегическом развитии компании.....	158
Шаехова О.И., Слесаренко Г.В. Учёт выручки в трактовке РСБУ и МСФО. Сравнительная характеристика.....	164
Щербакова И.Г. Актуальные проблемы подоходного налогообложения и пути их решения.....	170

Щербакова Ирина Геннадьевна
ФГБОУ ВО «Удмуртский государственный университет»
К.Э.Н., доцент
г.Ижевск

**Актуальные проблемы подоходного налогообложения и пути их
решения**

Аннотация: Налог на доходы физических лиц - федеральный налог, который является одним из основных источников доходов региональных и местных бюджетов, а также влияет на уровень и структуру доходов населения. Удельный вес НДФЛ за 2019 год в доходах бюджета Удмуртской республики составил 31,7 %, а в доходах местных бюджетов – 74,5%. Однако объемы поступлений НДФЛ являются недостаточными для выравнивания социально-экономического положения различных социальных групп. За время существования налоговой системы РФ система подоходного налогообложения в России неоднократно претерпевала изменения, однако существует ряд проблем, которые рассмотрены в этой статье и требуют решения.

Ключевые слова: налоги, налог на доходы физических лиц, бюджет, налогоплательщик, доходы, заработная плата, ставка налога, налоговый вычет

Shcherbakova Irina Gennadyevna
Udmurt State University
Candidate of Economics, Associate Professor
Izhevsk

actual problems of income taxation and ways of their solution

Abstract: Personal income tax is a federal tax, which is one of the main sources of income for regional and local budgets, and also affects the level and structure of the population's income. The share of personal income tax for 2019 in the budget revenues of the Udmurt Republic amounted to 31.7%, and in the revenues of local budgets - 74.5%. However, the volume of personal income tax receipts is insufficient to equalize the socio-economic status of various social groups. During the existence of the tax system of the Russian Federation, the system of income taxation in Russia has repeatedly undergone changes, however, there are a number of problems that are discussed in this article and need to be addressed.

Keywords: taxes, personal income tax, budget, taxpayer, income, wages, tax rate, tax deduction

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) является федеральным налогом, который способствует не только пополнению доходной части бюджета, но и влияет на уровень и структуру доходов населения. Важность налога определяется тем, что он затрагивает многие сферы жизни общества, практически все физические лица выступают плательщиками НДФЛ: каждый резидент и нерезидент, получающий доход на территории РФ, уплачивает этот налог при получении какого-либо дохода.

НДФЛ является одним из самых распространенных налогов, поскольку его уплачивает все работающее население страны – около 70 миллионов человек. Соответственно, данный налог является одним из основных источников формирования доходов бюджета. Согласно Бюджетному Кодексу РФ, НДФЛ подлежит зачислению в доходы бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. При этом установлены нормативы процентных отчислений по бюджетам: 85% и 15% соответственно. По объему поступлений в консолидированный бюджет РФ НДФЛ находится на четвертом месте (17,4%) после НДС, налога на прибыль организаций и НДС. Так как НДФЛ зачисляется в бюджеты субъектов РФ, стоит отметить, что среди поступлений в доходную часть консолидированного бюджета Удмуртской республики (УР), НДФЛ занимает наибольший удельный вес и по состоянию на 1 января 2020 года составляет 38,5% всех доходов, администрируемых налоговыми органами. При этом удельный вес НДФЛ за 2019 год в доходах бюджета Удмуртской республики составил 31,7 %, а в доходах местных бюджетов – 74,5%.

Базовая ставка налога на доходы резидентов в настоящее время составляет 13 %, что означает уменьшение в одинаковой пропорции доходов всех групп населения. Реализация фискальной функции положительно отразилась на доходах бюджетов Российской Федерации. Об этом свидетельствует устойчивый рост доходов консолидированного бюджета РФ от НДФЛ в последние годы. Однако объемы налоговых поступлений от НДФЛ являются недостаточными для выравнивания социально-экономического положения различных социальных групп и прежде всего наиболее незащищенных слоев населения. Исчисление налога по плоской шкале приводит к тому, что современная налоговая политика незначительно воздействует на перераспределение доходов богатых слоев населения в пользу бедных, способствует нарастанию социального неравенства в обществе. Это подтверждается динамикой роста основных показателей, свидетельствующих о наличии социального неравенства в обществе – децильного коэффициента (коэффициента фондов) и коэффициента Джини.

Таблица 1 - Динамика децильного коэффициента
и коэффициента Джини в Российской Федерации за 2015 – 2019 гг.

	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	2019 год
Децильный	15,5	15,5	15,4	15,6	15,4

коэффициент					
Коэффициент Джини	0,412	0,412	0,411	0,413	0,411

Децильный коэффициент характеризует степень расслоения общества и показывает отношение среднего уровня доходов 10% самых богатых граждан к среднему уровню доходов 10% самых бедных. По рекомендациям ООН он не должен превышать 8 – 10%, иначе ситуация в демократической стране может привести к социальным катаклизмам. В России значение этого коэффициента в период с 2015 по 2019 гг. находилось на уровне 15,4% - 15,6%.

Другим измерителем степени дифференциации доходов является коэффициент Джини. Он характеризует дифференциацию денежных доходов населения в виде степени отклонения фактического распределения доходов от полностью равного их распределения между всеми жителями страны. Так, для определения степени концентрации доходов разных слоев общества, все денежные доходы населения (принятые за 100%) делятся на пять двадцатипроцентных групп. При этом выделяется первая группа с наименьшими фактически полученными доходами и пятая группа с наибольшими доходами. Коэффициент Джини показывает, что при равномерном распределении доходов между всеми группами населения, расхождение величины получаемых доходов приближается к нулю, а при усилении дифференциации доли групп – к единице. На протяжении последних пяти лет значение данного коэффициента в РФ имеет незначительные изменения и составляет 0,411-0,413 (в развитых странах 0,15-0,20).

Несмотря на то, что система подоходного налогообложения в России неоднократно претерпевала изменения, существует ряд проблем, которые требуют решения.

Одной из основных проблем налогового администрирования НДФЛ является проблема «серой» заработной платы. По мнению Минфина РФ, выплата заработной платы «в конверте» оказывает отрицательное влияние не только работник получил среднюю для своего региона заработную плату «в конверте», то бюджет недополучил около 3 трлн. руб., из них 0,9 трлн. руб. составил НДФЛ и 2 трлн. руб. – страховые взносы.

На сегодняшний день эффективным методом борьбы с данной проблемой является проведение комиссий по легализации налоговой базы по НДФЛ и страховым взносам. В Удмуртской Республике Указом от 23.04.2014 № 150 был создан Республиканский координационный совет по вопросам соблюдения трудовых прав и легализации доходов участников рынка труда, а также создано 35 межведомственных комиссий. В 2018 году было проведено 6 рабочих заседаний комиссии Координационного Совета при Правительстве УР, а сумма поступлений по результатам работы заседаний комиссии Координационного Совета составила 13,8 млн. рублей,

из них: 9,6 млн. рублей – по страховым взносам; 4,2 млн. рублей - по налогу на доходы физических лиц. За 2019 год проведено 782 заседания комиссий, на которых заслушано 1508 налогоплательщиков. Поступления по результатам работы комиссий составили порядка 1% от общей суммы поступлений по страховым взносам и налогу на доходы физических лиц за 2019 год [5].

Еще одна проблема, существующая при исчислении и взимании НДФЛ, - это пропорциональный характер налогообложения. Вопрос о необходимости реформирования ставки НДФЛ вызывает регулярные дискуссии в обществе. В последнее время все чаще политические и общественные деятели выступают за введение прогрессивной шкалы ставок налога, которая будет учитывать интересы незащищенных слоев населения, сократит разрыв в доходах между богатыми и бедными слоями населения. В России с 1992 г. по 2001 г. действовала прогрессивная шкала налогообложения доходов физических лиц. В зависимости от величины совокупного дохода физического лица ставки налога составляли от 12 % до 35 %. По мнению сторонников плоской шкалы, это привело к сокрытию доходов и «серой» заработной плате, что послужило основным фактором отмены прогрессивной шкалы подоходного налога. Опыт многих развитых стран показывает, что применение прогрессивной шкалы налогообложения доходов является показателем высокого уровня экономики. Тогда как, плоская шкала характерна для стран со слабой экономикой, которые не способны эффективно администрировать и собирать налоги. Но не стоит забывать, что применять опыт развитых стран нужно, просчитав все возможные последствия и сопутствующие сложности. С 1 января 2021 года ставка НДФЛ увеличивается с 13 до 15% в отношении доходов граждан более 5 млн. рублей в год.

Еще одной проблемой в подоходном налогообложении является отсутствие необлагаемого минимума: его частично заменяют стандартные налоговые вычеты в размере 1 400 руб. на первого и второго ребенка, 3 000 руб. на третьего и каждого последующего ребенка, вычеты на ребенка-инвалида, 500 руб. для отдельных категорий граждан и т.д. В то же время взимание налогов с доходов, не достигающих уровня прожиточного минимума, противоречит принципу построения социального государства, заложенному в Конституции РФ. Опыт других стран показывает, что средний по странам Евросоюза необлагаемый минимум составляет 4 000 евро и почти 9000 долл. в США. Этот показатель отражает стоимость прожиточного минимума, который рассчитывается по более широкой потребительской корзине, чем в России. Таким образом, существует необходимость введения необлагаемого минимума по НДФЛ для граждан, чей ежемесячный доход не превышает 100 000 руб. При этом величина необлагаемого минимума должна быть равна сумме прожиточного минимума и периодически корректироваться. Необходимо дифференцировать сумму необлагаемого минимума по субъектам РФ. Это связано с тем, что величина

прожиточного минимума по регионам существенно различается, и установление единого необлагаемого минимума для всей территории РФ не будет соответствовать реальным расходам населения в разных регионах.

Одна из актуальных проблем НДФЛ заключается в том, что применяемые налоговые вычеты практически не выполняют свою регулируемую функцию. Отсутствие индексации стандартных вычетов и пороговой величины дохода ведет к их незначительности в связи с инфляцией. Многие экономисты считают, что современный размер стандартных вычетов довольно низкий, и это не соответствует требованиям социально ориентированной налоговой политики. Считается необходимым увеличить размер стандартных вычетов с последующей ежегодной индексацией в зависимости от темпов инфляции. Кроме того, является важным снять предельные ограничения по предоставлению социального налогового вычета. Целесообразно предоставлять социальные вычеты в размере 13% от фактических произведенных расходов налогоплательщиком в налоговом периоде. Одновременно следует рассмотреть вопрос о закреплении за налогоплательщиком права выбора налогового периода, в котором он может воспользоваться социальным налоговым вычетом. Заплатив за обучение или лечение, налогоплательщик может и не иметь в этом же налоговом периоде доходов, так как обучается в институте или находится на лечении, и, соответственно, теряет свое право на социальный налоговый вычет.

Еще одной проблемой, существующей при исчислении и взимании НДФЛ, является отсутствие принципа семейного налогообложения семьи, как консолидированного налогоплательщика. Действующий в России Налоговый кодекс РФ регулирует семейные отношения посредством предоставления стандартных и социальных вычетов на членов семьи. Кроме этого, законами субъектов РФ и нормативными правовыми актами местных органов власти вводятся льготы и преференции на местах, которые зачастую имеют бессистемный характер. В Конституции РФ прописаны принципы социального государства и государственной защиты семьи, материнства и детства, а в ст. 3 Налогового кодекса РФ провозглашается принцип равенства и фактической способности налогоплательщика к уплате налога. Однако вопросы порядка налогообложения доходов и имущества семьи в на бюджетную систему государства, но и на его граждан. Одной из причин существования такой зарплаты служит то, что помимо удержания НДФЛ из официальной оплаты труда работника и перечисления налога в бюджет, налоговому агенту необходимо заплатить страховые взносы в размере 30% сверх заработной платы, то есть «из своего кармана». Работники не могут вернуть полагающийся им налоговый вычет (например, за дорогостоящее лечение), в силу недостаточности суммы налога, уплаченной за них работодателями. С целью снижения выплат «из своего кармана» некоторые налоговые агенты «уводят в тень» часть заработной платы работников, а некоторые не трудоустраивают их официально. Так, по результатам расчетов

экспертов рейтингового агентства «Национальные кредитные рейтинги» за 2018 год в доходную часть бюджета не поступило 3 трлн. руб. из-за «теневой» занятости по всей России [3]. Порядка 13 млн. граждан не заплатили подоходный налог. Таким образом, если каждый такой

достаточной степени не проработаны. Так, в Налоговом кодексе РФ отсутствует определение семьи как субъекта-налогоплательщика, а члены семьи выступают как отдельные налогоплательщики. При этом совместный (семейный) бюджет зачастую выступает источником уплаты налогов и сборов.

Решением данной проблемы может стать введение семейного налогообложения, при котором в качестве налогооблагаемой базы выступает доход семьи с учетом произведенных и законодательно закрепленных в соответствующих пределах расходов. К числу таких расходов могут относиться расходы на обучение детей; на добровольное пенсионное, медицинское страхование и страхование жизни налогоплательщика и членов семьи; на повышение налогоплательщиком своего профессионального уровня; на содержание нетрудоспособных членов его семьи и престарелых родителей; на охрану частной собственности; погашение по ипотечной задолженности и т.д. Рассчитанный доход может облагаться по дифференцированным ставкам в зависимости от уровня доходов, оставшихся в распоряжении налогоплательщика после вычета законодательно разрешенных расходов. Такой метод налогообложения доходов физических лиц обеспечит определенную налоговую обособленность доходов семьи, используемых для удовлетворения социальных потребностей граждан. Семейное налогообложение, в частности, применяется в Люксембурге, Португалии, Мальте. В таких странах, как Германия, Норвегия, Ирландия, Испания - супругам предоставляется право выбора между индивидуальным и семейным налогообложением доходов. В российском налоговом законодательстве было бы целесообразно также предусмотреть возможность выбора применения индивидуальной или семейной систем подоходного обложения. Применение семейного налогообложения доходов позволило бы значительно упростить процедуру предоставления налоговых вычетов, так как при подаче «семейной декларации» вычеты будут предоставляться семье в целом, независимо от того, на кого из членов этой семьи оформлены документы.

За время своего существования налоговая система РФ постоянно претерпевала изменения, одновременно с ней изменялась и система исчисления налога на доходы физических лиц. Несмотря на это, вопрос совершенствования НДФЛ будет всегда оставаться актуальным, так как этот налог обладает большой социальной значимостью для населения.

Литература:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 08.06.2020)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 08.06.2020)
3. Аналитический обзор рейтингового агентства «НКР» «Невидимые граждане: 3 трлн руб. вне поля зрения ФНС из-за теневой занятости», 2019.
4. Богославец Т.Н. Периоды развития системы налогообложения доходов физических лиц в России // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. 2017. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/periody-razvitiya-sistemy-nalogooblozheniya-dohodov-fizicheskikh-lits-v-rossii>
5. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] URL: https://www.nalog.ru/rn18/about_fts/knd/1kv20/9580828/