

Развитие проактивного режима предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц

Гулькова Елена Леонидовна

Канд. экон. наук, доц. каф. бухгалтерского учета, аудита и налогообложения
ORCID: 0000-0003-4218-2845, e-mail: el_gulkova@guu.ru

Карп Марина Викторовна

Д-р экон. наук, зав. каф. бухгалтерского учета, аудита и налогообложения
ORCID: 0000-0001-7339-9911, e-mail: mv_karp@guu.ru

Типалина Мария Валерьевна

Канд. экон. наук, доц. каф. бухгалтерского учета, аудита и налогообложения
ORCID: 0000-0002-9984-1891, e-mail: mv_tipalina@guu.ru

Государственный университет управления, г. Москва, Россия

Аннотация

В работе исследуются дискуссионные вопросы упрощенного порядка получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Целями исследования являются: обзор изменений налогового законодательства с 1 января 2024 г. в области проактивного режима предоставления налоговых вычетов по НДФЛ; обоснование возрастающей роли данного взаимодействия физических лиц (далее – физ. лицо) и налоговых органов; выявление актуальных проблем и поиск способов их решения. Авторами проведены анализ практики применения упрощенного порядка получения имущественных и инвестиционных налоговых вычетов, анализ статистических данных Федеральной налоговой службы России о предоставлении налоговых вычетов в упрощенном порядке (статистическая форма 1-ДДК «О декларировании доходов физических лиц»), анализ ключевых изменений в части предоставления вычетов, вступающих в силу с 1 января 2024 г. Выделены основные проблемы, которые могут возникнуть у физ. лиц при получении вычетов и у налоговых органов в ходе налогового контроля; определены возможные пути их решения. Авторы пришли к выводам о необходимости формирования предзаполненных заявлений не только на получение налоговых вычетов, но и на уплату НДФЛ, например, при продаже недвижимости, автомобилей, а также о необходимости закрепления в налоговом законодательстве порядка очередности предоставления налоговых вычетов при наличии у налогоплательщика права на несколько их видов. Полученные результаты могут быть использованы при выработке решений по налогообложению доходов физ. лиц и предоставлению налоговых вычетов, при разработке законопроектов по совершенствованию положений налоговой политики государства.

Ключевые слова

НДФЛ, налоговые вычеты, упрощенный порядок, цифровизация налогообложения, социальные налоговые вычеты, имущественные налоговые вычеты, личный кабинет налогоплательщика

Для цитирования: Гулькова Е.А., Карп М.В., Типалина М.В. Развитие проактивного режима предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц // Вестник университета. 2024. № 3. С. 150–155.

Development of proactive mode of providing tax deductions for personal income tax

Elena L. Gulkova

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Accounting, Audit and Taxation Department
ORCID: 0000-0003-4218-2845, e-mail: el_gulkova@guu.ru

Marina V. Karp

Dr. Sci. (Econ.), Head of the Accounting, Audit and Taxation Department
ORCID: 0000-0001-7339-9911, e-mail: mv_karp@guu.ru

Maria V. Tupalina

Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof. at the Accounting, Audit and Taxation Department
ORCID: 0000-0002-9984-1891, e-mail: mv_tupalina@guu.ru

State University of Management, Moscow, Russia

Abstract

The paper studies discussion issues of the simplified procedure for obtaining tax deductions for personal income tax (hereinafter referred to as PIT). The objectives of the study are the following: to review the changes in tax legislation from January 1, 2024 in the field of proactive mode of granting tax deductions for PIT, to justify the increasing role of this interaction between individuals and tax authorities, to identify current problems and to search for ways of solving them. The authors analysed the practice of application of the simplified procedure for obtaining property and investment tax deductions; statistical data of the Federal Tax Service of Russia on the provision of tax deductions in a simplified manner (1-DDK statistical form "On the declaration of personal income"). The analysis of key changes in the provision of deductions entering into force on January 1, 20124 was also conducted. The main problems that individuals may have when receiving deductions or that tax authorities may face in the course of tax control are highlighted, and possible ways to solve them are identified. The authors concluded, firstly, that it is necessary to form prefilled applications not only while receiving tax deductions, but also when paying PIT, for example, when a person sells real estate, cars. Secondly, it is required to enshrine in tax legislation the order of priority of providing tax deductions if a taxpayer has the right for several types of them. The obtained results can be used in developing solutions to taxation of personal income and provision of tax deductions, in legislative drafting on improvement of provisions of the state tax policy.

Keywords

Personal income tax, tax deductions, simplified procedure, digitalisation of taxation, social tax deductions, property tax deductions, taxpayer's personal cabinet

For citation: Gulkova E.L., Karp M.V., Tupalina M.V. (2024) Development of proactive mode of providing tax deductions for personal income tax. *Vestnik universiteta*, no. 3, pp. 150–155.



ВВЕДЕНИЕ

Одними из существенных аспектов влияния цифровой экономики на развитие налогообложения являются предоставление и координация электронных государственных услуг Федеральной налоговой службой России (далее – ФНС России), в том числе в проактивном порядке, а также дальнейшая автоматизация налогового контроля на базе данных, полученных из внешних источников на основе межведомственного обмена [1].

Для физических лиц (далее – физ. лицо) важно не только упрощение порядка администрирования налогообложения доходов, но и возможность воспользоваться налоговыми льготами. В связи с этим в данном исследовании поставлены следующие задачи:

- 1) проанализировать действующую практику применения упрощенного порядка получения имущественных и инвестиционных налоговых вычетов;
- 2) рассмотреть изменения налогового законодательства с 1 января 2024 г. в области проактивного режима предоставления налоговых вычетов по налогу на доходы физ. лиц (далее – НДФЛ)¹ и провести их оценку;
- 3) дать оценку актуальным проблемам налогообложения в сфере предоставления налоговых вычетов по НДФЛ и предложить возможные корректировки налогового законодательства.

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

В настоящее время в главе 23 «Налог на доходы физических лиц» Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) не зафиксировано отдельной статьи о налоговых льготах, но содержатся перечень доходов, освобождаемых от налогообложения (статья 217 НК РФ), и перечень налоговых вычетов, позволяющих уменьшить величину налоговой базы (стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные и пр., статьи 218–221.1 НК РФ)².

Кроме того, для налогоплательщиков-физ. лиц приобретает актуальность не только вопрос самой возможности получения вычетов, но и вопрос простоты, понятности действий, предусмотренных налоговым законодательством, и минимизация затрат на подготовку документов при реализации своих прав на получение налоговых вычетов по НДФЛ.

Безусловно, текущая ситуация получения вычетов посредством использования личного кабинета налогоплательщика без посещения инспекции, минимальный набор документации представляются удобными и приоритетными для налогоплательщиков.

Благодаря возможности замены предоставления декларации на подачу предзаполненного заявления, возможности получения справок и взаимодействия с налоговыми органами посредством интернет-сервисов действия налоговых органов становятся прозрачными и возрастает популярность использования разработанных ФНС России электронных ресурсов.

МЕТОДЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И ОБЗОР ИСТОЧНИКОВ

Некоторое время назад (с 21 мая 2021 г.) вступил в силу упрощенный порядок получения имущественных и инвестиционных налоговых вычетов по НДФЛ³, право на которые возникло у налогоплательщика с 1 января 2020 г. Он заключается в том, что по факту поступления от участников информационного взаимодействия с ФНС России сведений о действиях налогоплательщика по приобретению недвижимого имущества, по уплате процентов по ипотечным кредитам, по внесению сумм на индивидуальный инвестиционный счет формируется предзаполненное заявление на вычет в личном кабинете (далее – ЛК). То есть до создания цифрового документа в виде предзаполненного заявления от налогоплательщика не требуется никаких дополнительных действий по сбору подтверждающей информации, подаче декларации и т.п.

¹ Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации» (последняя редакция). Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_453241/?ysclid=lujjyxksyf668643756 (дата обращения: 07.01.2024).

² Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» (ред. от 04.08.2023 г.) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 01.10.2023 г.). Режим доступа: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&rnd=6mAnRQ&base=LAW&n=453953&cacheid=156A01E5EF0A47071A69A723D1EB43AB&mode=rubr#I1KiAsTQ6KjIERig> (дата обращения: 09.01.2024).

³ Федеральный закон от 20.04.2021 № 100-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (последняя редакция). Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_382521/?ysclid=lujl06kbt2323379579 (дата обращения: 09.01.2024).

Применение упрощенного порядка получения вычета возможно при наличии в налоговом органе необходимых сведений, полученных от банков и налоговых агентов-участников информационного обмена с ФНС России. Список подключившихся к сервису опубликован на сайте ФНС России. Например, акционерное общество (далее – АО) «Инвестиционный Банк «Финам», общество с ограниченной ответственностью (далее – ООО) «Управляющая компания Промсвязь», публичное акционерное общество (далее – ПАО) «Совкомбанк», ООО «Управляющая компания «Открытие», АО «Тинькофф Банк», ПАО «Сбербанк России», АО «Альфа-Банк», ПАО «Банк ВТБ», ООО «Компания БКС» и т.д.

Налогоплательщику остается только подписать заявление, сформированное в ЛК ФЛ, которое подается после окончания года, в котором были осуществлены расходы на приобретение (строительство) жилья или внесены средства на индивидуальный инвестиционный счет [2; 3]. Формирование происходит автоматически на основании сведений, поступающих в налоговые органы не позднее 20 марта следующего года при условии представления информации налоговым агентом (банком) до 25 февраля или в течение 20 рабочих дней после 25 февраля в особых случаях.

В результате вышеуказанных действий проводится проверка на протяжении 30 календарных дней либо трех месяцев при нарушении законодательства, на основании которой принимается решение о предоставлении вычета или об отказе. Отказ от предоставления упрощенного вычета отображается в ЛК ФЛ с указанием причин. Если решение положительное, то в тот же день соответствующая сумма отражается на едином налоговом счете налогоплательщика и подлежит возврату в течение 10 рабочих дней.

Информация о сведениях предоставленных налоговых вычетов в упрощенном порядке по доходам за 2021 г. (статистическая форма 1-ДДК «О декларировании доходов физических лиц») размещена на официальном сайте ФНС России⁴. К моменту подготовки статьи инвестиционными вычетами в упрощенном порядке воспользовались 143 876 чел. на общую сумму 32 354 607 тыс. руб. Имущественными вычетами на приобретение объектов недвижимого имущества и на уплату процентов по целевым займам в упрощенном порядке воспользовались 29 206 чел. на общую сумму 18 126 470 тыс. руб. Имущественными вычетами на приобретение объектов недвижимого имущества и на уплату процентов по целевым займам в сумме неиспользованного в предыдущих налоговых периодах остатка вычетов в упрощенном порядке воспользовались 85 053 чел. на общую сумму 39 300 319 тыс. руб.

В послании Президента России Федеральному собранию от 21.02.2023 г.⁵ указано, что необходима дальнейшая модернизация российской налоговой системы в интересах семьи. Для этих целей предложено использовать различные льготные налоговые инструменты от освобождения части доходов от налогообложения НДФЛ до увеличения размеров налоговых вычетов.

Кроме этих мер предлагается повышение востребованности вычетов, изменение порядка их предоставления, чтобы их получение стало дистанционным, необременительным. Соответствующие изменения в НК РФ были внесены Федеральным законом от 31.07.2023 г. № 389-ФЗ. Поправки в области НДФЛ касаются:

- права налоговых агентов уведомлять об исчисленных суммах НДФЛ два раза в месяц;
- уточнений налогообложения доходов сотрудников, работающих дистанционно;
- расширения перечня лиц, в отношении которых предоставляется стандартный налоговый вычет;
- возможности получения вычета на обучение супругом (супругой) обучающегося по очной форме в образовательной организации.

Наиболее существенная поправка касается упрощенного порядка предоставления социальных налоговых вычетов. Положения применяют к расходам, понесенным с 1 января 2024 г.

Таким образом, получит дальнейшее развитие институт упрощенных налоговых вычетов: реализация будет осуществляться по аналогии с имущественными и инвестиционными. В результате возврат доли денежных средств, используемых на лечение, обучение, добровольное медицинское страхование (далее – ДМС), на добровольное страхование жизни, добровольное пенсионное страхование, на негосударственное

⁴ Федеральная налоговая служба. Данные по формам статистической налоговой отчетности. Отчеты по налогу на доходы физических лиц. Режим доступа: https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/forms/ (дата обращения: 10.01.2024).

⁵ Послание Президента Российской Федерации Федеральному собранию от 21.02.2023. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?BASENODE=1-1&req=doc&cacheid=EB463FE0B195A901382C7A3B6F5B2BF7&mode=searchcard&rnd=6mAnRQ&base=LAW&n=440178#blekAsTmgRsWQl3Q1> (дата обращения: 11.01.2024).

⁶ Федеральный закон от 31.07.2023 № 389-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия абзаца второго пункта 1 статьи 78 части первой Налогового кодекса Российской Федерации». Режим доступа: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=453241-14&req=doc&rnd=JF56gA&base=LAW&n=464871#7NnAs8UhyCCajgzI> (дата обращения: 12.01.2024).

пенсионное обеспечение, физическую культуру можно будет получить в понятном и доступном виде. Внедрение перспективных проектов и технологий стартует с 2024 г. в виде приема и агрегирования сведений, и уже в 2025 г. начнутся формирование заявлений и предоставление социальных вычетов в упрощенном порядке.

Алгоритм действий всех участников следующий: налогоплательщик несет расходы на оплату услуг (лечение, обучение, ДМС и т.д.) и дает согласие (поручает) соответствующей организации на передачу сведений о своих расходах в налоговый орган (при наличии такой возможности); налоговыми органами после получения сведений по телекоммуникационным каналам связи проводится предварительный контроль и формируется предзаполненное заявление в ЛК ФЛ в установленные НК РФ сроки; налогоплательщик подписывает предзаполненное заявление в ЛК ФЛ; налоговый орган проводит камеральную налоговую проверку, на основании которой принимается решение о предоставлении вычета либо об отказе с указанием причин.

Помимо новой возможности применения социальных налоговых вычетов в упрощенном порядке с 01.01.2024 г. последует ответственность для организаций и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП), которые передают информацию в налоговые органы о фактических расходах налогоплательщиков в целях подтверждения прав на данные вычеты. Соответственно, штраф будет составлять 20 % от суммы налога, неправомерно полученного налогоплательщиком в связи с предоставлением социального налогового вычета в упрощенном порядке, за исключением случаев самостоятельного выявления и уточнения данных^{7,8}.

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Проведенное исследование упрощенного порядка получения налоговых вычетов по НДФЛ показало, что данный механизм пользуется популярностью у налогоплательщиков, но еще есть неурегулированные вопросы. Кроме того, проактивный режим можно распространить не только на вычеты, но и на исполнение обязанности по уплате, например, при продаже недвижимого имущества [4].

В налоговом законодательстве не содержится описания порядка очередности предоставления налоговых вычетов при наличии у налогоплательщика права на несколько их видов. Ограничения в очередности их получения также отсутствуют. Кроме того, ФНС России в письме проинформировала о том, что социальные и имущественные вычеты могут предоставляться в любой очередности и в любой пропорции в пределах суммы дохода работника⁹.

Однако имущественный вычет может переноситься на следующие налоговые периоды, а социальный вычет – нет. Если облагаемый доход соответствующего периода налогоплательщика не позволяет применить оба вычета одновременно, то первоочередное применение имущественного вычета приводит к невозможности применения социального вычета как в данном, так и в следующих периодах.

В связи с этим при введении в действие проактивного порядка предоставления социальных вычетов следует прописать очередность их предоставления при недостаточности облагаемого дохода в соответствующем периоде. Сначала в заявлении должны отражаться социальные вычеты, а затем имущественные, что обусловлено материальной выгодой использования имущественного налогового вычета в последнюю очередь, после применения других вычетов.

Получение налоговых вычетов – это право налогоплательщика, а не обязанность, поэтому для физ. лиц, не являющихся ИП, важным является понимание своих обязанностей по уплате НДФЛ при совершении различных сделок в целях последующего получения льгот в виде вычетов [5].

Следующим шагом в совершенствовании налогового администрирования может явиться формирование предзаполненных заявлений не только на получение налоговых вычетов, но и на уплату НДФЛ, например, при продаже недвижимости, автомобилей, так как информация о данных сделках поступает в рамках межведомственного обмена в налоговые органы. Данное предложение позволит избежать возможных штрафов и пеней, будет способствовать добросовестному исполнению налогоплательщиком своих обязанностей.

⁷ Практическая бухгалтерия. Налоговый кодекс снова переписывают. Что изменится? Режим доступа: https://pb.buhgalteria.ru/articles/nalogovoe_planirovanie/208960/?ysclid=lujm1b3b1s795392728 (дата обращения: 12.01.2024).

⁸ Архаров М. Готовы правительственные поправки в Налоговый кодекс по основным направлениям налоговой политики. ЭЖ-Бухгалтер. 2023;22(9988). Режим доступа: <https://www.eg-online.ru/article/470094/> (дата обращения: 13.01.2024).

⁹ Письмо Федеральной налоговой службы от 17.02.2017 № БС-4-11/3008 «О предоставлении социального и имущественного вычета по НДФЛ в одном налоговом периоде». Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71536362/?ysclid=lujm51sl6222990609> (дата обращения: 13.01.2024).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Среди населения возрастает популярность использования налоговых интернет-сервисов, поэтому замена обязанности физ. лиц по заполнению декларации и подтверждению своего права на налоговые вычеты по НДФЛ автоматическим формированием предзаполненного заявления на основании поступившей в налоговые органы информации о соответствующих расходах налогоплательщика представляется актуальной и важной.

Внедрение упрощенного порядка приведет к сокращению не только сроков предоставления отдельных налоговых вычетов и возврата денежных средств, но и к сокращению срока проверки.

В рамках дальнейшего совершенствования налогового администрирования следует рассмотреть вопрос формирования в ЛК ФЛ предзаполненных заявлений как на получение налоговых вычетов, так и на уплату НДФЛ, например, при продаже имущества.

Таким образом, поиск оптимальной модели и появление принципиально новых налоговых инструментов, нацеленных на повышение эффективности налогового администрирования, создадут максимально комфортные условия для взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов в условиях использования современных информационных технологий и четкого правового регулирования данных процессов.

Список литературы

1. Гулькова Е.А., Карп М.В., Тупалина М.В. Налоговые вызовы цифровой экономики. Вестник университета. 2019;4:89–95. <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-89-95>
2. Гришина О.П. Новые вычеты по НДФЛ и новые правила получения вычетов. Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение. 2021;5:59–65.
3. Шинкарева О.В., Коробкова М.В. Особенности получения вычета по налогу на доходы физических лиц в упрощенном порядке. Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2022;7:28–32.
4. Колчин С.П., Анисимова А.А. Вовлечение налогоплательщиков в цифровую налоговую среду: инструменты поведенческой экономики. Налоги и налогообложение. 2020;5:76–87. <http://doi.org/10.7256/2454-065X.2020.5.33652>
5. Симачкова А.М. Сущность и содержание налогового администрирования в рамках трансформации подходов к государственному управлению под влиянием развития цифровых технологий. Аудиторские ведомости. 2023;1:144–148.

References

1. Gulkova E.L., Karp M.V., Tupalina M.V. Tax challenges of the digital economy. Vestnik universiteta. 2019;4:89–95. (In Russian). <https://doi.org/10.26425/1816-4277-2019-4-89-95>
2. Grishina O.P. New deductions on PIT and new rules of receiving deductions. Simplified taxation system: accounting and taxation. 2021;5:59–65. (In Russian).
3. Shinkareva O.V., Korobkova M.V. Peculiarities of receiving a deduction on personal income tax under the simplified procedure. Financial bulletin: finance, taxes, insurance, accounting. 2022;7:28–32. (In Russian).
4. Kolchin S.P., Anisimova A.A. Involvement of taxpayers into digital tax environment: tools of behavioral economics. Taxes and Taxation. 2020;5:76–87. (In Russian). <http://doi.org/10.7256/2454-065X.2020.5.33652>
5. Simachkova A.M. The essence and content of tax administration in the framework of the transformation of approaches to public administration under the influence of the development of digital technologies. Audit journal. 2023;1:144–148. (In Russian).