

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2018, №5, Том 10 / 2018, No 5, Vol 10 <https://esj.today/issue-5-2018.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/33ECVN518.pdf>

Статья поступила в редакцию 25.09.2018; опубликована 16.11.2018

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Аксенова А.А. Повышение налоговой грамотности физических лиц в условиях цифровой экономики // Вестник Евразийской науки, 2018 №5, <https://esj.today/PDF/33ECVN518.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

**For citation:**

Aksenova A.A. (2018). Increasing tax literacy of individuals in the digital economy. *The Eurasian Scientific Journal*, [online] 5(10). Available at: <https://esj.today/PDF/33ECVN518.pdf> (in Russian)

УДК 336.226.111

**Аксенова Анастасия Андреевна**

ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», Москва, Россия  
Доцент кафедры «Бухгалтерского учета и налогообложения»

Кандидат экономических наук

E-mail: [aaksenova.reu@gmail.com](mailto:aaksenova.reu@gmail.com)

РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=618427](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=618427)

## **Повышение налоговой грамотности физических лиц в условиях цифровой экономики**

**Аннотация.** В представленной статье рассматриваются аспекты касающиеся необходимости повышения налоговой грамотности физических лиц в условиях цифровой экономики. Последние мировые тенденции диктуют новые правила для граждан стран, идущих в ногу со временем. Такие действия Федеральной налоговой службы России как введение статьи 11.2 «Личный кабинет налогоплательщика» в Налоговый Кодекс Российской Федерации обязывают налогоплательщиком не только повышать свои навыки работы с компьютером, но и проводят к необходимости самостоятельно повышать свою налоговую грамотность. Сегодня налоговые уведомления о необходимости уплатить, например, транспортный налог, уже будут не в почтовом ящике по месту регистрации физического лица, а в личном кабинете налогоплательщика. Данные нововведения призваны как упростить процесс администрирования налога и сделать его менее затратным для бюджета, а значит точнее следовать правилу, сформулированному ещё А. Смитом, так и помочь ответственным налогоплательщикам в полном объеме и определенные сроки уплатить установленные законодательством налоги с сборы. В связи с чем можно сделать вывод о том, что повышение финансовой в целом, а в частности налоговой грамотности физических лиц приведет к улучшению личного благосостояния и экономическому росту государства.

**Ключевые слова:** цифровая экономика; налоговая система; налог; налогоплательщик; налоговая грамотность; доход; подоходное налогообложение

Мировые тенденции направленные на глобальную цифровизацию первостепенно коснулись всех экономических процессов, проходящих в нашей стране. В свою очередь и Федеральная налоговая служба России (далее ФНС) являясь федеральным органом исполнительной власти, предприняла ряд шагов чтобы соответствовать мировым трендам. Среди таких мер можно отметить, например, обязанность организаций отчитываться перед

ФНС в электронной форме, а также введение в действие статьи 11.2 «Личный кабинет налогоплательщика» в Налоговый кодекс Российской Федерации.

Личный кабинет налогоплательщика представляет собой информационный ресурс, расположенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы России – [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru).<sup>1</sup> Посредством личного кабинета налоговые органы и налогоплательщики могут реализовывать свои права и обязанности, которые установлены в Налоговом кодексе Российской Федерации. Например, налоговый орган теперь вправе не присылать уведомление о необходимости уплатить транспортный налог или налог на имущество налогоплательщику по почте, а формирует и выкладывает указанное уведомление в личном кабинете налогоплательщика, откуда налогоплательщик сам должен распечатать уведомление и оплатить или же не печатая оплатить в электронном виде. Помимо налоговых уведомлений через личный кабинет налогоплательщики – физические лица получают от налогового органа и ему передают прочие документы или информацию, касающиеся вопросов налогообложения своих доходов и имущества.

Согласно актуальным предложениям по изменению главы 23 «Налог на доходы физических лиц» (далее НДФЛ) Налогового кодекса Российской Федерации в России в перспективе возможно применение прогрессивной шкалы налогообложения [8, с. 77]. Сегодня говорят о двухступенчатой шкале. Представляется, что решение применять двухступенчатую шкалу по НДФЛ, вероятно, было принято для простоты администрирования, чтобы не создавать очень большую нагрузку на бухгалтерию и налоговые органы. Не надо забывать: у нас перечислением НДФЛ в бюджет за налогоплательщика занимаются налоговые агенты. Соответственно, если у человека есть несколько источников дохода, чтобы рассчитать ставку, размер отчислений и полагающихся ему налоговых вычетов, при переходе на двухступенчатую налоговую систему обложения доходов физических лиц, налогоплательщику нужно будет взять справки с разных мест работы, подтверждения других источников доходов, и принести к одному основному агенту, который должен будет все посмотреть, рассчитать, и применить. Или же, как предлагается на данный момент согласно законопроекту, внесенному в Государственную Думу Российской Федерации 8 февраля 2018 года, если налоговый агент заплатил по стандартной ставке, а надо по 18-процентной, оставшуюся часть налогового обязательства доплачивает сам налогоплательщик, как и в случае если агент не платил вообще [3, с. 40].

Говоря о перспективе введения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, изучив различные позиции экономистов, как отечественных так и мировых, а также проанализировав европейский опыт применения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц можно сделать следующие выводы: в случае если реформирование системы налоговых ставок по налогу в Российской Федерации будет признано необходимым, стоит ввести прогрессивную шкалу налогообложения для так называемых "сверхдоходов", то есть доходов, которые по своему размеру не могут быть сопоставлены с обычными трудовыми доходами, пусть даже и высокооплачиваемых специалистов. Представляется, что на сегодняшний момент такими сверхдоходами можно признать доход от 26 миллионов рублей в год, так как на рынке труда не найти вакансий с подобными предложениями по уровню заработной платы, соответственно можно предположить, что данные доходы не относятся, в полной мере, к трудовым доходам [1, с. 51].

Анализируя указанный порог применения прогрессивных ставок налогообложения, можно сделать вывод о том, что прогрессивные ставки затронут доходы минимального числа

---

<sup>1</sup> [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт Федеральной налоговой службы России (дата обращения 08 мая 2018 года).

лиц, не более 20 процентов, но именно тех, на кого приходится большая часть доходов трудоспособного населения России. А также, учитывая размер облагаемых доходов, можно предположить, что это скорее будут доходы от капитала нежели трудовые.

Вместе с тем позиция действующей власти относительно системы фиксированных ставок по налогу на доходы физических сегодня непоколебима. Как уже в далеком 2009 году на тот момент Председатель Правительства Российской Федерации Путин В.В. среди множества вопросов, касающихся российского налогообложения, особое внимание уделил вопросу прогрессивной ставки налога на доходы физических лиц. «...Теперь несколько слов об одном из вопросов – это о возможном переходе на дифференцированную ставку подоходного налога. Сегодня это у нас плоская шкала – 13 процентный налог с физических лиц. <...> Конечно, на первый взгляд, это тоже не очень справедливо. Те, кто получают большую зарплату, платят 13 процентов, и те, у кого маленький доход, тоже 13 процентов. Где же социальная справедливость? Вроде бы, действительно, надо бы изменить. Но у нас уже была дифференцированная ставка. И что было? Все платили с минимальной заработной платы, а разницу получали в конвертах. Между тем, когда мы ввели плоскую шкалу, поступления по этому налогу за восемь лет возросли, прошу внимания, в 12 раз. В 12 раз! И сегодня эти доходы бюджета превышают сборы по НДС. Эффект абсолютно очевидный...» [1, с. 58].

Так и в 2018 году министр финансов Антон Силуанов выступил против изменения параметров налога на доходы физических лиц. Об этом он заявил журналистам в кулуарах Российского инвестиционного форума в Сочи 15 февраля 2018 года. «Я противник, честно говоря, изменения ставки НДФЛ. Есть различные подходы: сделать её прогрессивной, увеличить ставку, сделать прогрессию вместе с необлагаемым минимумом. Мне кажется, что не надо трогать налог, который нормально работает, собирается. Население привыкло к этому налогу, поэтому увеличение ставки, прогрессия будет приводить к тому, что начнут задумываться, как обойти», – сказал он. По его словам, плоская шкала со ставкой 13 процентов является конкурентоспособной: «На наш опыт целый ряд других стран ориентируется» [4, с. 40]. «Зачем нам опять вводить изменения в налог, который нормально собирается, нормально работает и так далее. Я думаю, что если мы будем повышать налоги, делать прогрессию, это в первую очередь будет касаться крупного бизнеса, крупных предпринимателей, уж они-то, как никто другой, найдут тысячу уловок, как обойти это изменение», – подвел итог Силуанов.<sup>2</sup>

Следует отметить, что многие российские экономисты, помимо министра финансов, высказывают мнение, что после ввода прогрессивной шкалы обложения по налогу на доходы физических лиц начнется массовый уход от налогообложения [7, с. 195]. Но можно предложить ряд мер целью которых будет предотвращение подобного эффекта, так представляется целесообразным ввести, во-первых, систему контроля за соответствием расходов налогоплательщика уровню полученных им доходов, как это делается в большинстве развитых стран мира, а, во вторых, практику налогообложения доходов семьи или «хозяйствующего субъекта», путем ввода «налоговой отчетной единицы». В случае принятия решения об обложении «отчетной единицы» физическим лицам ее образующим необходимо будет рассчитывать свои доходы и расходы, а также их декларировать, самостоятельно [9, с. 10]. Однако четкое выполнение этих действий будет возможно только в случае высокой налоговой грамотности. На наш взгляд каждый налогоплательщик – физическое лицо должно знать и уметь не только грамотно облагать свои полученные доходы, но и ориентироваться, а также правильно применять положенные ему по закону налоговые льготы, такие как доходы, не подлежащие налогообложению и налоговые вычеты.

<sup>2</sup> <https://rns.online/finance/> Дата обращения: 19.02.2018.

Сегодня в Налоговом кодексе Российской Федерации закреплены семь категорий налоговый вычетов, применение которых налогоплательщиками позволит уменьшить налогооблагаемую базу, а значит и сократить свои налоговые отчисления. Однако приходится констатировать что не многие налогоплательщики уверенно используют свое право на их применение. Нормы налогового законодательства сегодня не обязывают физических лиц, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя, вести налоговый учет [2]. Не смотря на отсутствие обязанности, представляется, что самостоятельное ведение подобия налогового учета окажет положительное влияние на финансовое положение тех физических лиц, которые уплачивают НДФЛ на основе налоговой декларации или предъявляют суммы уплаченного налога к возврату в связи с имеющимся у них правом на налоговые вычеты. На наш взгляд на федеральном уровне необходимо разработать определенную форму, заполнение которой в значительной степени облегчит получение физическими лицами соответствующих вычетов [5, с. 11]. Сейчас для получения налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц налогоплательщики должны до 30 апреля следующего года заполнить и подавать налоговые декларации по форме 3-НДФЛ в налоговый орган по месту своего налогового учета. Однако заполнение данной декларации весьма трудоемкий процесс, требующий не только определенных знаний не только в сфере налогообложения, но достаточного количества свободного времени.

В России, как правило, налог на доходы физических лиц рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет не самим физическим лицом, а его работодателем, который исполняет функции налогового агента. В связи с этим многие налогоплательщики за свою жизнь не сталкиваются с налоговой декларацией до тех пор, пока не совершат действий, позволяющих им получить, законодательно установленные в Налоговом кодексе Российской Федерации, налоговые вычеты, например, купят квартиру или оплатят обучение своего ребенка. Реалии на сегодняшний момент таковы, что не все налогоплательщики, имеющие право на вычеты, могут самостоятельно заполнить путанную декларацию, что вынуждает их или вообще отказаться от получения вычета, так как сумма возврата порой не велика, или обращаться в специальные конторы, которые помогают с заполнением необходимых листов. Стоимость данной услуги весьма вариативна, от 1000 рублей за 1 лист декларации или от 3000 рублей за заполненную декларацию. Такая стоимость определена «для стандартных ситуаций». Так, например, за заполнение и подачу декларации с правом на получение имущественного вычета при приобретении жилья, в Москве берут около 15000 руб. Верхний предел ограничен лишь амбициями и репутацией фирмы-посредника [6, с. 67]. Обращает на себя внимание то, что приведенные суммы относятся только к заполнению листов декларации, в то время как полный комплект документов, подтверждающих право на получение вычета, налогоплательщик должен предоставить в эту организацию самостоятельно. После чего, в зависимости от договора, возможно также самостоятельно подать в налоговый орган по месту своего жительства заполненную декларацию и сопутствующие документы, наличие которых обязательно для принятия положительного решения о предоставлении налогоплательщику того или иного налогового вычета.

Так как в Интернете предложений подобного рода достаточно много, можно сделать вывод о том, что подобные услуги пользуются спросом. Данные компании предлагают помощь в получении, как стандартного вычета, так и прочих, закрепленных в главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации. Например, по стандартным вычетам, при условии, что налогоплательщик имеет право на максимальный вычет в 3 000 руб. и не получил его у своего налогового агента он может получить возврат в сумме 4 680 руб. Получается, что стоимость данной услуги составляет около 22 % суммы к возврату. Стоит обратить внимание на то, что стандартный налоговый вычет в 3 000 руб. положен наименее социально защищенной группе

граждан, среди которых, например инвалиды Великой Отечественной Войны, лица, получившие инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС.

Изучая нормы статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации можно увидеть, что налоговые органы обязаны представлять налогоплательщикам формы налоговых деклараций и разъяснять порядок их заполнения. Что и сделано на законодательном уровне. Форма налоговой декларации 3-НДФЛ утверждена Приказом ФНС России.<sup>3</sup> Этим же Приказом утвержден и порядок ее заполнения, который содержит в себе более 130 листов. Для того чтобы его прочитать, в нем разобраться и потом верно заполнить налоговую декларацию необходимо помимо права на получение налогового вычета и желания его получить, соответствующее образование или подготовка. Иными словами, высокий уровень налоговой грамотности. На данный момент многим налогоплательщикам, имеющим основания для получения налоговых вычетов по НДФЛ, процесс определения и сбора всех необходимых документов, подтверждающих их право на получение вычетов представляется достаточно трудоемких и кропотливым, в связи с чем не всем налогоплательщикам удается использовать свое право на получение налоговых вычетов [1, с. 111].

В качестве предложений по повышению финансовой, и, в частности, налоговой, грамотности граждан нашей страны, представляется целесообразным ввести в государственные образовательные стандарты данную дисциплину в обязательный блок, а также организовать для всех желающих соответствующие курсы. Современные тенденции таковы, что в ВУЗах постепенно сокращается количество бюджетных мест, всё большее количество студентов обучаются на платной основе и многие из них, обучаясь даже на очной форме, работают, оформляя свободное посещение. Представляется, что в наших реалиях изучать основы финансовой грамотности, в частности заполнение налоговой декларации для получения вычетов, в том числе на обучение, планирование личного бюджета, основы инвестирования и ознакомление с рынком ценных бумаг не менее важно чем философию, историю и физическую культуру. Так как грамотное управление личными финансами приведет не только к повышению благосостояния частных лиц и увеличению их покупательской способности, но и к укреплению экономики страны в целом.

---

<sup>3</sup> Приказ ФНС России от 24.12.2014 N ММВ-7-11/671@ (ред. от 25.10.2017) "Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ), порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц в электронной форме" (Зарегистрировано в Минюсте России 30.01.2015 N 35796).

## ЛИТЕРАТУРА

1. Аксенова А.А. Реализация принципов налогообложения при применении системы обложения налогом на доходы физических лиц // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ) Москва, 2011.
2. Аксенова А.А. Теоретические аспекты организации налогового учета доходов физических лиц // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, №4 (2017) <http://naukovedenie.ru/PDF/70E VN417.pdf> (доступ свободный). Загл. С экрана. Яз. Рус., англ.
3. Аксенова А.А. Быть ли прогрессивной шкале по налогу на доходы физических лиц в России в ближайшем будущем? // Вестник Евразийской науки, 2018 №1, <https://esj.today/PDF/60E CVN118.pdf> (доступ свободный). Загл. С экрана. Яз. Рус., англ.
4. Долженков А. «Прогрессивная шкала будет работать только вместе с вычетами» // журнал Эксперт 19-25 марта 2018, № 12 (1068).
5. Коноваленко И.Е., Пономарева Е.А. Автоматизация бухгалтерского учета // в сборнике: Теория и практика бухгалтерского учета в условиях интеграции: состояние, проблемы перспективы развития. Международная научно-практическая интернет-конференция преподавателей и аспирантов. 2015. С. 151-153.
6. Дадашева Ю.А. Прогнозирование поступлений по имущественным налогам: метод структурного моделирования // Налоговая политика и практика. 2009. № 11. с. 66-70.
7. Чайковская Л.А. Механизм налогового взаимодействия государства и налогоплательщиков // Плехановский научный бюллетень. 2013. № 2 (4). С. 188-199.
8. Grekov I.E., Guselnikova J.V., Makeyeva J.O. Justification of the necessity of progressive personal income taxation // Московский экономический журнал. 2017. № 2. С. 77.
9. Knuutinen R. The taxation of earned income and capital income in finland // Экономика и управление. 2010. № 8 (58). С. 9-12.

**Aksenova Anastasia Andreevna**

Plekhanov Russian university of economics, Moscow, Russia

E-mail: [aaksenova.reu@gmail.com](mailto:aaksenova.reu@gmail.com)

## **Increasing tax literacy of individuals in the digital economy**

**Abstract.** This article discusses aspects related to the need to increase tax literacy of individuals in a digital economy. The latest global trends dictate new rules for citizens of countries that keep up with the times. Such actions of the Federal Tax Service of Russia as the introduction of article 11.2 "Personal account of the taxpayer" in the Tax Code of the Russian Federation oblige the taxpayer not only to improve their computer skills, but also to the need to independently increase their tax literacy. Today, tax notices about the need to pay, for example, a transport tax, will no longer be in the mailbox at the place of registration of the individual, but in the personal account of the taxpayer. These innovations are designed both to simplify the tax administration process and make it less costly for the budget, which means it is more accurate to follow the rule formulated by A. Smith, and to help responsible taxpayers in full and certain terms to pay taxes established by law. In this connection, it can be concluded that the increase in financial in general, and in particular the tax literacy of individuals, will lead to an improvement in personal well-being and economic growth of the state.

**Keywords:** digital economy; tax system; tax; taxpayer; tax literacy; income; income taxation