

ПРОБЛЕМЫ КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Кривова С.О. Email: Krivova658@scientifictext.ru

*Кривова Светлана Олеговна – магистрант,
кафедра бухгалтерского учета, анализа хозяйственной деятельности и аудита,
Саратовский социально-экономический институт (филиал)
Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Саратов*

Аннотация: в статье рассматривается актуальная проблема контроля расчетов по налогу на доходы физических лиц. Обсуждается многосложность системы функционирования подоходного налогообложения и значимость ее социально-экономического баланса. Особое внимание уделено вопросу по контролю всех поступлений на карты физических лиц со стороны федеральной налоговой службы. Рассмотрены обязанности и действия данного надзорного органа по отношению к поступлениям финансовых средств на банковские карты физического лица. Приведены рекомендации для физических лиц по управлению своими финансовыми средствами в рамках нынешнего налогового законодательства.
Ключевые слова: налог, налог на доходы физических лиц, подоходный налог, ФНС.

CONTROL PROBLEMS OF PAYMENTS ON PERSONAL INCOME TAX Krivova S.O.

*Krivova Svetlana Olegovna – Undergraduate,
DEPARTMENT OF ACCOUNTING, ANALYSIS OF ECONOMIC ACTIVITY AND AUDIT,
SARATOV SOCIO-ECONOMIC INSTITUTE (BRANCH)
PLEKHANOV RUSSIAN UNIVERSITY OF ECONOMICS, SARATOV*

Abstract: the article deals with the actual problem of control of payments on personal income tax and discusses the complexity of the income tax system and the importance of its socio-economic balance. Special attention is paid to the issue of control of all receipts on the cards of individuals. The duties and actions of this supervisory authority in relation to receipts of funds on the bank cards of an individual are considered. The recommendations for individuals to manage their finances under the current tax legislation are given.

Keywords: tax, personal income tax, income tax, FTS.

УДК 336.225.111

Налог на доходы физических лиц связан с потреблением и способен, как стимулировать потребление, так и уменьшать его. В связи с этим важной задачей подоходного налогообложения считается предоставление рационального соотношения финансовой производительности и общественной справедливости этого налога. По этой причине необходимы такие ставки налога, которые одновременно сумеют гарантировать предельно объективное перераспределение прибыли и наименьшую утрату интересов налогоплательщиков к налогообложению [5, с. 291].

На сегодняшний день основным отличительным признаком рыночной экономики выступает тот факт, что современные подходы к решению проблем регулирования уровня доходов населения, в том числе борьба с нищетой, основываются не столько на административных, сколько на экономических инструментах, в связи с чем, налоговые механизмы приобретают особую актуальность и значимость.

Подоходный налог, впрочем, как и любой другой налог, относится к экономическим рычагам государства, используя который оно решает различные социально-экономические задачи, основные из которых - это пополнение казны, обеспечение социальной справедливости в обществе и подобные.

В общем порядке при расчете налога с доходов физического лица, полученных от налогового агента и облагаемых по ставке 13%, расчет налога производится посредством расчета налоговой базы из всех доходов, начисленных за расчетный период и облагаемых по ставке 13%, за минусом стандартных налоговых вычетов [4, с. 163].

Подоходное налогообложение является трудным и многосторонним экономическим термином. Возможности для его развития зависят от экономической политики государства.

Основной трудностью в процессе функционирования системы подоходного налогообложения на сегодняшний день является получение оптимального соотношения между эффективностью применения данной системы и социальной справедливостью в отношении налогоплательщика. Иначе говоря, необходимы ставки налога, способные обеспечить максимально справедливое перераспределение доходов, снижение дифференциации общества при минимизации ущерба интересам налогоплательщиков в процессе налогообложения.

Современный мир невозможно представить без использования банковских карт. Трудно поверить, как маленькая пластиковая вещь упрощает быт людей. Большинство расчетов можно осуществлять с ее помощью, не выходя из дома, а также переводить деньги, даже находясь в разных городах.

Все больше людей прибегают к банковским переводам из-за простоты этой процедуры. Привыкнув к такому упрощенному варианту осуществлять денежные переводы, граждане забывают про налоговую службу. Обязанность ФНС в первую очередь - контроль над доходами и уплатой налогов с этих доходов. Согласно мнению контролирующих органов, любое поступление на карту можно отнести к доходу физического лица.

С 1 июля 2018 г., вступило в закон правила, указанные в ст. 86 Налогового кодекса Российской Федерации [1], в котором указывается, что банк обязан предоставить в налоговую службу данные обо всех передвижениях финансовых средств на картах физических лиц по первому запросу. Все неизвестные переводы на карточный счет физического лица могут быть расценены как доход, за который необходимо будет уплатить налог.

Чтобы полученные суммы не учитывались как доход для налогообложения, придется доказать, что это не прибыль (к примеру, возврат долга). При невозможности предъявить, что переведенные деньги не являлись доходами, налоговая будет взыскивать штраф 20% от суммы неоплаченного налога, а также сам налог и пени.

ФНС активно проверяет банковские карты налогоплательщиков. Согласно судебной практике, при выявлении доходов у налогоплательщиков, судебное решение в большинстве случаев выносится в пользу налоговой.

В суде часто рассматриваются административные правонарушения, связанные с неоплатой подоходного налога. На карту гражданина поступают деньги от других физических лиц. Если процесс происходит систематически, ФНС начинает интересоваться, за что гражданин получил эти деньги. Распространенным случаем является сдача квартиры в аренду.

Гражданин сдает квартиру, деньги получает на свою карту. Налоги с дохода от аренды он не декларировал и не уплачивал. Налоговая инспекция может заинтересоваться любым переводом физического лица. Правоммерно, по вашим счетам могут быть проведены проверки.

Освободить деньги от налогообложения можно только предъявлением доказательств, что эти деньги не являются объектом налогообложения. Это может быть возврат долга, дар от близкого родственника или иные доходы, которые по закону не облагаются подоходным налогом. Чтобы заранее себя обезопасить, рекомендуется при переводе сразу прописывать назначение платежа [2, с. 105].

Данные ФНС получает из банков. Закон обязывает обо всех операциях информировать Росфинмониторинг. Сумма операции при этом не имеет значения. Кредитные организации всю информацию об открытых у них счетах передают в ФНС.

Налоговая инспекция «видит» все объекты недвижимости, которые находятся у налогоплательщика в собственности. На основании этого контролирующие органы делают запросы в банк и выявляют все сведения об операциях по счетам. Не стоит удивляться приходу судебных приставов, если у вас большой оборот по банковской карте. Это означает, что ФНС организовало по вам проверку.

В случае если на карту физического лица зачислились финансы от компании, ФНС в первую очередь будет контролировать подобных налогоплательщиков. Как правило, организация обязана отчитаться за гражданина в ежегодной декларации и оплатить за него налог 13%. Если это не совершили, данный налог станет взиматься с гражданина, получившего доход [3, с. 94].

Таким образом, контролируя счета физических лиц, ФНС ведет борьбу с обналичиванием наличных средств. Если у гражданина не будет подтверждающих документов, что приобретенные финансы он приобрел, к примеру, за возврат займа, налоговая примет эти финансы как предмет налогообложения.

При получении наличных средств от компании необходимо обговорить предварительно, кто станет оплачивать подоходный налог. В тех случаях, если гражданин предоставил компании наличные средства в заём, пишется договор займа. Это уменьшит риск контроля налоговой инспекции банковских счетов.

Подводя итог, при осуществлении банковских переводов, на руках обязательно обязаны быть свидетельствующие документы.

Все доходы, не подтвержденные документально, облагаются налогом 13%. В ближайшем будущем контролирующие органы планируют увеличить свои полномочия и осуществлять проверку банковских счетов всех налогоплательщиков.

Список литературы / References

1. Налоговый кодекс Российской Федерации Статья 86. (часть первая) «Обязанности банков, связанные с осуществлением налогового контроля» от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.12.2018).
2. *Ильичева М. Ю.* Все о налогах для физических лиц / М.Ю. Ильичева. М.: АСТ. Олимп. Астрель, 2017. 336 с.

3. *Касьянова Г.Ю.* Единый налог на вмененный доход для организаций и индивидуальных предпринимателей / Г.Ю. Касьянова. М.: АБАК, 2018. 248 с.
4. *Красноперова О.А.* Вычеты по налогу на доходы физических лиц. Понятие, виды, условия и порядок предоставления / О.А. Красноперова. М.: Московская Финансово-промышленная Академия, 2018. 208 с.
5. *Пансков В.Г.* Налоги и налогообложение в Российской Федерации: учеб. пособие. 7-е изд., перераб. и доп. М.: МЦФЭР, 2017. 592 с.