

УДК 336.221.4

DOI: 10.34670/AR.2022.15.49.015

Правовое регулирование налога на доход физических лиц в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития

Артемова Оксана Евгеньевна

Кандидат юридических наук, доцент,
кафедра государственно-правовых дисциплин,
Средне-Волжский институт (филиал),
Всероссийский университет юстиции,
430000, Российская Федерация, Саранск, ул. Федосеенко, 6;
e-mail: oksana_art2009@mail.ru

Свешникова Лариса Николаевна

Старший преподаватель,
кафедра конституционного и административного права,
Саранский кооперативный институт (филиал),
Российский университет кооперации,
430027, Российская Федерация, Саранск, ул. Транспортная, 17;
e-mail: egor751348@yandex.ru

Аннотация

Налог на доходы физических лиц является одним из видов прямых налогов в Российской Федерации. Имея долгую историю правового закрепления в налоговой системе России, данный налог постоянно трансформируется под современные реалии российской экономики, учитывая благосостояние физических лиц и появление новых источников доходов. В рамках данной статьи авторы анализируют нормы действующего законодательства, которое регулирует налогообложение физических лиц в Российской Федерации. Авторами учитывается развитие смежного законодательства, закрепляющее новые виды объектов налогообложения – доходов от реализации криптовалюты. Налог на доходы физических лиц играет важную роль в структуре доходных источников бюджета. Однако в настоящее время налогообложение доходов физических лиц необходимо рассматривать как важнейший инструмент социальной политики российского государства. В современных условиях в формировании подходов к государственному регулированию налога на доходы физических лиц можно выделить направления дифференциации ставок (введение элемента прогрессивного налогообложения) и дальнейшее расширение видов объектов налогообложения, в том числе за счет доходов, полученных от продажи виртуальной валюты, что отвечает требованиям цифровой экономики.

Для цитирования в научных исследованиях

Артемова О.Е., Свешникова Л.Н. Правовое регулирование налога на доход физических лиц в Российской Федерации: современное состояние и перспективы развития // Вопросы российского и международного права. 2022. Том 12. № 8А. С. 100-106. DOI: 10.34670/AR.2022.15.49.015

Ключевые слова

Налог на доходы физических лиц, Налоговый кодекс РФ, объект налогообложения, криптовалюта, налоговое право.

Введение

Налогообложение доходов физических лиц занимает центральное место в налоговых системах всех стран. Правовой механизм налогообложения физических лиц должен подразумевать эффективное сочетание публичных и частных интересов, чтобы обеспечить, с одной стороны, достаточный уровень доходов бюджета, а с другой – равномерно и справедливо распределить налоговое бремя.

Налогообложение доходов физических лиц в Российской Федерации имеет достаточно подробное нормативное закрепление в налоговом законодательстве. Однако нормативное регулирование налога на доходы физических лиц на современном этапе подвержено частому изменению, что обусловлено сложной экономической ситуацией и необходимостью учитывать современное цифровое развитие экономических отношений.

Все это свидетельствует о необходимости выработки подходов к дальнейшему развитию и реформированию налогообложения доходов физических лиц и совершенствованию его правового механизма на современном этапе с учетом изменения смежного законодательства, связанного с развитием цифровой экономики.

Развитие правового регулирования налога на доход физических лиц в Российской Федерации

Налог на доходы физических лиц берет свои истоки со времен Российской империи, где он впервые был введен 11 февраля 1812 года в виде налога на доходы помещиков с их недвижимого имущества, т.е. имений (подходный налог). Обратим внимание на интересный подход к налоговой культуре и налоговой дисциплине, существовавший в начале XIX века – правильность их показаний утверждалась лишь на доброй вере и чести. Это очень важный и интересный момент, который характеризовал наличие презумпции невиновности налогоплательщика, доверия к налогоплательщику и исходил из того, что налогоплательщик самостоятельно заявлял все свои доходы, подлежащие налогообложению. В отношении подходного налога того периода существовал необлагаемый минимум, сумма которого равнялась 499 рублям. Ставка, которая применялась к налогообложению доходов помещиков была прогрессивна и росла по мере роста доходов от имений и составляла от 1-10%.

Характерные черты НДФЛ стали проявляться с выходом в свет закона «О государственном подходном налоге», изданном Николаем II в 1916 году [Елизарова, 2021, 96].

По истечению времени, налоговые ставки, порядок налогообложения и место в системе доходных источников в бюджете данного налога подвергались неоднократным изменениям.

Однако, несмотря на это, в период СССР подоходный налог продолжал сохранять за собой основные характеристики: прогрессивную шкалу налогообложения и необлагаемый минимум в размере 70 рублей. Значимым нормативным правовым актом в истории становления НДФЛ является Закон РСФСР от 7 декабря 1991 г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц», которым были внесены существенные коррективы, в частности, установлен порядок исчисления налога, исходя из общей суммы платежей, полученных гражданином в течение года. В период с 1991-2001 гг. максимальная ставка варьировалась и самого наибольшего пика она достигла в размере 40% [там же, 117].

Современное название подоходного налога появилось лишь после кодификации налогового законодательства. Совершенно новый этап в развитии современного налогообложения обозначила глава 23, введенная Налоговым кодексом Российской Федерации 1 января 2001 года: подоходный налог стал «налогом на доходы физических лиц», была введена ставка в размере 13% для всех налогоплательщиков и учрежден институт «резидентства».

Введение пропорциональной системы налогообложения неоднозначно воспринимается в российском обществе, на протяжении длительного времени ведутся дискуссии о возврате к прогрессивной шкале ставок. В сложившейся сложной экономической ситуации будет наблюдаться падение доходов граждан, усилится дифференциация уровня жизни населения, поэтому данная проблема будет оставаться в повестке налоговой политики Российской Федерации.

Определенные элементы прогрессивной шкалы были введены Федеральным закон № 372-ФЗ, который в 2021 г. ввел ставку НДФЛ в размере 15%. Данная ставка актуальна только для граждан, получающих доходы свыше 5 млн. руб. в год, т.е. в среднем, это более 416 тыс. руб. в месяц.

Принцип справедливости при налогообложении доходов физических лиц может быть достигнут также введением необлагаемого минимума, который следует приравнять к минимальному размеру оплаты труда в Российской Федерации (с 1 января 2022 года равен 13 890 рублям).

Интересным представляется предложение изменение подхода к определению объекта налогообложения, которым должен стать совокупный доход семьи. Данный подход действительно усилит социальную ориентацию налога и позволит осуществить существенную финансовую поддержку семей [Дракина, 2019, 64].

НДФЛ уплачивается со всех доходов (выплаты заработной платы и премий, доходы от продажи недвижимости, вознаграждения за интеллектуальную деятельность и т.п.), полученных в течение календарного года, как в денежной, так и в натуральной форме. Однако особый интерес здесь представляют доходы от реализации криптовалюты, которые также подлежат обложению НДФЛ.

В законодательстве РФ не закреплено понятие криптовалюты. Первые попытки введение данного термина в правовое поле в 2014 году предприняли Росфинмониторинг и Центральный банк РФ, которые разместили на своих официальных сайтах советующую информацию.

Под криптовалютой необходимо понимать цифровую виртуальную валюту, введенную в обращение без участия Центрального банка РФ, построенная на открытой и распределенной технологии шифрования и хранения данных (блокчейн). С 1 января 2021 года криптовалюта в России была приравнена к имуществу. Федеральный закон № 259-ФЗ закрепил правовой статус криптовалют в качестве цифрового актива, а также позволил заключать сделки с использованием криптовалют, но только не в качестве средства платежа.

На современном этапе развития экономики криптовалюта представляет собой один из

самых высокодоходных активов, поэтому понятно усиление роли государства в регулировании оборота цифровых активов. Одним из возможных направлений регулирования является введение налога на цифровые активы.

В этой связи у резидентов России возникают вопросы о том, в каком случае нужно платить НДФЛ с дохода от криптовалюты, как правильно это сделать, нужно ли декларировать свою криптовалюту и т.д.

Также в настоящее время проходит второе чтение законопроекта № 1065710-7, который закрепляет обязанность лиц, владеющих криптовалютой, предоставлять информацию и соответствующие отчеты в ФНС о сделках и об остатках цифровой валюты на балансе кошельков.

Согласно пояснительной записке к Законопроекту № 106872-8, такие нововведения необходимы в связи с широким распространением предпринимательской деятельности с использованием цифровых активов. Подобные меры также будут способствовать полноценной реализации цифровых проектов и развитию конкурентоспособного рынка цифровых прав.

Министерство финансов РФ подготовил и внес 18 февраля 2022 г. в Правительство РФ Законопроект Федерального закона «О цифровой валюте». Отметим наиболее важные пункты из данного проекта:

законодательно закрепить определение цифрового майнинга, как деятельности, направленной на получении криптовалюты;

вести механизмы предоставления работникам налоговой службы сведений, необходимых для осуществления контрольных и надзорных функций;

сделать возможными операции с покупкой или продажей криптовалюты в РФ только при условии идентификации клиента;

наложить на биржи обязанность в информировании граждан о высоких рисках инвестиций в такие активы;

сохранить запрет на использование криптовалюты в качестве средств платежа в России и рассматривать их только как инструмент для инвестиций и др.

Данные требования должны выполняться на территории Российской Федерации. Учитывая нестабильную динамику цифровых активов (биржевые котировки основных криптовалют неоднократно падали), они являются высоко рискованными продуктами, поэтому целесообразно было обезопасить граждан путем введения онлайн тестирования для совершения операций с криптовалютами на общую сумму свыше 600 тыс. рублей в год (без такого тестирования сумма операций снижена до 50 тыс. рублей).

С 2022 г. Министерство экономического развития РФ предлагало признать майнинг коммерческой деятельностью и взимать налоги по факту обмена цифровых валют в рубли. Отвечая на вопрос о доходности майнинга в России, глава Министерства финансов РФ, А. Г. Силуанов, отметил, что «при подготовке законопроекта не ставим перед собой какие-то фискальные цели, но это будет общий уровень налогообложения, который одновременно с легализацией пополнит казну Российской Федерации» [Майнинг криптовалют в России следует легализовать..., [www](#)].

Перейдем к вопросу о том, как же происходит налогообложение доходов с криптовалюты. Если криптовалюта приносит какой-либо доход на физическое лицо, то возникает обязанность заплатить налог. Физическое лицо должно самостоятельно рассчитать такой налог и подготовить соответствующую налоговую декларацию. При этом доходом будет являться сумма полученного дохода от продажи криптовалюты. При получении дохода в иностранной

валюте, у налогоплательщика появляется обязанность пересчитать его в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения денежных средств.

Обратим внимание на то, что изменение курса криптовалюты не является объектом налогообложения. Для того чтобы подтвердить расходы, рекомендуется иметь договор купли-продажи криптовалют, а если оплата была произведена наличными денежными средствами – необходима расписка физлица. Если же криптовалюта была куплена анонимным путем, то получить подтверждающий документ будет довольно сложно, в связи с этим придется заплатить налог со всей суммы полученного дохода [Лермонтов, 2018, 4].

Заключение

Таким образом, мы приходим к выводу, что налог на доходы физических лиц играет важную роль в структуре доходных источников бюджета. Однако в настоящее время налогообложение доходов физических лиц необходимо рассматривать как важнейший инструментарий социальной политики российского государства.

В современных условиях в формировании подходов к государственному регулированию налога на доходы физических лиц можно выделить направления дифференциации ставок (введение элемента прогрессивного налогообложения) и дальнейшее расширение видов объектов налогообложения, в том числе за счет доходов, полученных от продажи виртуальной валюты, что отвечает требованиям цифровой экономики

Для дальнейшего совершенствования правил декларирования и налогообложения криптовалюты в Российской Федерации. Необходимо развить и эффективные нормативные регуляторы цифровых финансовых активов, в том числе и в налоговой сфере. Считаем своевременным закрепить в налоговом законодательстве обязанности владельцев цифровых активов информировать налоговый орган о получении права распоряжаться цифровой валютой, отчета об операциях с цифровой валютой и ее остатках. Все это будет способствовать легализации доходов физических лиц.

Библиография

1. Дракина В.В. Проблемы и совершенствование налогообложения доходов физических лиц в РФ // Проблемы и перспективы развития экспериментальной науки. 2019. С. 62-64.
2. Елизарова Н.В. Налоговое право. М.: Ай Пи Ар Медиа, 2021. 200 с.
3. Законопроект № 106872-8 «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации (о налогообложении цифровых прав)».
4. Информация Банка России от 27.01.2014 г. «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн» // Вестник Банка России. 2014. № 11. С. 22.
5. Информация Минфина России от 21.02.2022 «Минфин России направил в Правительство России проект Федерального закона «О цифровой валюте». URL: <https://minfin.gov.ru/>
6. Лермонтов Ю.М. Обложение НДФЛ доходов, полученных от продажи криптовалюты (виртуальной валюты) // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2018. № 10. С. 4-6.
7. Майнинг криптовалют в России следует легализовать. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10961366>
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.03.2022).
9. Проект федерального закона № 1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации».
10. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ.
11. Федеральный закон от 23 ноября 2020 г. № 372-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части налогообложения доходов физических лиц, превышающих 5 миллионов рублей за налоговый период».

12. Федеральный закон от 6 декабря 2021 г. № 406-ФЗ. «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда».

Legal regulation of personal Income tax in the Russian Federation: current state and development prospects

Oksana E. Artemova

PhD in Law,
Associate Professor at the Department of State Legal Disciplines,
Middle Volga Institute (branch), All-Russian State University of Justice,
430003, 6, Fedoseenko str., Saransk, Russian Federation;
e-mail: oksana_art2009@mail.ru

Larisa N. Sveshnikova

Senior Lecturer,
Department of Constitutional and Administrative Law,
Saransk Cooperative Institute (branch),
Russian University of Cooperation,
430027, 17, Transportnaya str., Saransk, Russian Federation;
e-mail: egor751348@yandex.ru

Abstract

Personal income tax is one of the types of direct taxes in the Russian Federation. Having a long history of legal consolidation in the Russian tax system, this tax is constantly being transformed to the modern realities of the Russian economy, taking into account the well-being of individuals and the emergence of new sources of income. Within the framework of this article, the authors analyze the norms of the current legislation that governs the taxation of individuals in the Russian Federation. The authors take into account the development of related legislation, which fixes new types of objects of taxation, including the income from the sale of cryptocurrency. Personal income tax plays an important role in the structure of budget revenue sources. However, at present, the taxation of personal income should be considered as the most important instrument of the social policy of the Russian state. In modern conditions, in the formation of approaches to state regulation of personal income tax, it is possible to distinguish directions for differentiating rates (introducing an element of progressive taxation) and further expanding the types of objects of taxation, including through income received from the sale of virtual currency, which meets the requirements of the digital economy.

For citation

Artemova O.E., Sveshnikova L.N. (2022) *Pravovoe regulirovanie naloga na dokhod fizicheskikh lits v Rossiiskoi Federatsii: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya* [Legal regulation of personal Income tax in the Russian Federation: current state and development prospects]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 12 (8A), pp. 100-106. DOI: 10.34670/AR.2022.15.49.015

Keywords

Personal income tax, the Tax Code of the Russian Federation, the object of taxation, cryptocurrency, tax law.

References

1. Drakina V.V. (2019) Problemy i sovershenstvovanie nalogooblozheniya dokhodov fizicheskikh lits v RF [Problems and improvement of taxation of income of individuals in the Russian Federation]. In: *Problemy i perspektivy razvitiya eksperimental'noi nauki* [Problems and prospects for the development of experimental science].
2. Elizarova N.V. (2021) *Nalogovoe pravo* [Tax law]. Moscow: Ai Pi Ar Media Publ.
3. *Federal'nyi zakon «O tsifrovyykh finansovykh aktivakh, tsifrovoi valyute i o vnesenii izmenenii v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossiiskoi Federatsii» ot 31.07.2020 № 259-FZ* [Federal Law “On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation” No. 259-FZ dated July 31, 2020].
4. *Federal'nyi zakon ot 23 noyabrya 2020 g. № 372-FZ «O vnesenii izmenenii v chast' vtoruyu Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii v chast' nalogooblozheniya dokhodov fizicheskikh lits, prevyshayushchikh 5 millionov rublei za nalogovyy period»* [Federal Law No. 372-FZ of November 23, 2020 “On Amendments to Part Two of the Tax Code of the Russian Federation with regard to the taxation of personal income exceeding 5 million rubles for a tax period”].
5. *Federal'nyi zakon ot 6 dekabrya 2021 g. № 406-FZ. «O vnesenii izmeneniya v stat'yu 1 Federal'nogo zakona «O minimal'nom razmere oplaty truda»* [Federal Law of December 6, 2021 No. 406-FZ. “On Amendments to Article 1 of the Federal Law “On the Minimum Wage”].
6. (2014) Informatsiya Banka Rossii ot 27.01.2014 g. «Ob ispol'zovanii pri sovershenii sdelok «virtual'nykh valyut», v chastnosti, Bitcoin» [Information of the Bank of Russia dated January 27, 2014 “On the use of “virtual currencies”, in particular, Bitcoin, when making transactions”]. *Vestnik Banka Rossii* [Bulletin of the Bank of Russia], 11, p. 22.
7. *Informatsiya Min'fina Rossii ot 21.02.2022 «Minfin Rossii napravil v Pravitel'stvo Rossii proekt Federal'nogo zakona «O tsifrovoi valyute»* [Information from the Russian Ministry of Finance dated February 21, 2022 “The Russian Ministry of Finance sent the draft Federal Law “On Digital Currency” to the Russian Government]. Available at: <https://minfin.gov.ru/> [Accessed 08/08/2022]
8. Lermontov Yu.M. (2018) Oblozhenie NDFL dokhodov, poluchennykh ot prodazhi kriptovalyuty (virtual'noi valyuty) [Taxation of personal income tax on income received from the sale of cryptocurrency (virtual currency)]. *Finansovye i bukhgalterskie konsul'tatsii* [Financial and accounting consultations], 10, pp. 4-6.
9. *Maining kriptovalyut v Rossii sleduet legalizovat'* [Cryptocurrency mining in Russia should be legalized]. Available at: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10961366> [Accessed 08/08/2022]
10. *Nalogovyy kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' vtoraya) ot 05.08.2000 № 117-FZ (red. ot 26.03.2022)* [Tax Code of the Russian Federation (Part Two) dated August 5, 2000 No. 117-FZ (as amended on March 26, 2022)].
11. *Proekt federal'nogo zakona № 1065710-7 «O vnesenii izmenenii v chast' pervuyu i vtoruyu Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii»* [Draft Federal Law No. 1065710-7 “On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation”].
12. *Zakonoproekt № 106872-8 «O vnesenii izmenenii v chast' vtoruyu Nalogovogo kodeksa Rossiiskoi Federatsii (o nalogooblozhenii tsifrovyykh prav)»* [Draft Law No. 106872-8 “On Amendments to Part Two of the Tax Code of the Russian Federation (On Taxation of Digital Rights)”].