

**А. А.Славкова**

ГВУЗ «Киевский национальный экономический университет  
имени Вадима Гетьмана» (Украина)

**Аудит личного подоходного налога как превентивная мера  
справедливого налогообложения физических лиц**

*Ключевые слова: личное подоходное налогообложение, справедливость налогообложения, финансово-имущественное состояние плательщика налога, государственный налоговый аудит, косвенные методы определения налоговых обязательств.*

Одним из основных направлений работы налоговой службы является предупреждение уклонения от уплаты налогов и их минимизация. Такие явления возникли задолго до настоящего времени и известны как реакция на чрезмерное налоговое бремя и несправедливость в налогообложении.

В ходе исследования налоговых отношений между государством и гражданами не последнее место занимает фискальное администрирование личного подоходного налога, в нашей формулировке – совокупность форм и методов, реализация которых обеспечивает в полном объеме поступления данного налога в бюджет. Один из таких методов – это контроль налоговых органов за достоверностью, полнотой начисления и уплатой налогов.

В большинстве случаев такой контроль осуществляется на уровне юридических лиц (предприятия, организации) путем проверки бухгалтерской отчетности на соответствие законодательным нормам. В рамках таких действий проверяется достоверность начислений и уплаты налога на доходы физических лиц. Такая экспертиза финансовой отчетности касается главным образом наемных работников и непосредственно их доходов, полученных на

данных предприятиях (в организациях). И хотя основная часть налога с доходов физических лиц поступает именно от наемных работников (в Украине  $\approx 90\%$ ), имеется определенная категория граждан, которая получает доходы от других видов деятельности (от предпринимательства, ценных бумаг, роялти, страховые выплаты и др.).

Физические лица как налогоплательщики обязаны подать в налоговые органы декларацию об имущественном состоянии и доходах (налоговая декларация) за отчетный год, кроме ситуаций, определенных в Налоговом кодексе Украины [1, 179]. Налоговая декларация содержит сведения о денежных доходах граждан и об их собственности (движимое и недвижимое имущество).

При расчете налога на доходы физических лиц учитываются, как правило, денежные доходы граждан, что реально влияет на налоговую нагрузку налогоплательщика. Например, индивидуум формально может получать всего лишь один не достаточно большой доход, а иметь в своей собственности значительное имущество, за которое надлежит платить налог (как известно, денежные доходы являются главным источником уплаты всех обязательных платежей, взимаемых государством с граждан, кроме того, такие материальные объекты требуют надлежащего содержания), и наоборот.

Таким образом, неравномерность налоговой нагрузки на разные группы населения формирует в обществе стереотипный взгляд относительно несправедливости в налогообложении доходов граждан.

Одной из задач государства является формирование в общественном сознании доброжелательного отношения к налогообложению и непредвзятости к добровольной уплате налогов. В случае достижения успешного результата касательно общественной эффективности налогообложения, сформированной на чувстве личной ответственности, в значительной степени повышается налоговая культура населения. Органы государственной налоговой службы, в свою очередь, должны уделять

значительное внимание созданию благоприятных условий плательщикам налогов, поскольку формирование доброжелательных взаимоотношений с законопослушным и добросовестным плательщиком является одним из приоритетов деятельности налоговых органов.

Для достижение этой цели необходимо усовершенствовать механизм администрирования личного подоходного налога с учетом финансово-имущественного состояния индивидуума, что позволит существенно снизить налоговое бремя на малообеспеченные слоя населения и компенсировать фискальные поступления бюджета государства через усиление налоговой нагрузки на состоятельных граждан. Учет имущественного положения плательщика налога не является новой технологией и уже давно используется налоговыми службами экономически развитых государств, подтверждая свою фискальную и социальную эффективность. Например, в Швеции налоговые возможности плательщика оцениваются с учетом его доходов и имущества, во Франции одним из направлений работы Главного Налогового Управления является проведение операций с недвижимым имуществом, включая подтверждение финансовых прав на него [2, 167,177].

На сегодняшний день сложилась ситуация, когда при определении базы налогообложения и уплате налога на доходы физических лиц интересы последних не совпадают с интересами государства. Государство следит за выполнением действующего налогового законодательства и в случае необходимости применяет к нарушителям санкции (преимущественно финансовые). В данном случае именно проведение налогового аудита личного подоходного налога позволит законными методами удовлетворить интересы государства и установить (относительную) социальную справедливость в обществе.

Налоговый аудит – это аудиторская проверка правильности и полноты взимания и уплаты налогов. На уровне физических лиц такую проверку следует проводить с учетом не только денежных доходов граждан, но и их

финансово-имущественного состояния, что, в свою очередь, будет способствовать минимизации уклонения от налогообложения и раскрытию существующих схем ухода от уплаты личных налогов. На наш взгляд, это уменьшит уровень теневых доходов граждан и ускорит формирование и внедрение социально справедливой и фискально эффективной налоговой политики государства.

Основываясь на результатах авторских исследований, была разработана альтернативная модель личного подоходного налогообложения с учетом всевозможных позиций налогоплательщика: доходов, имущества, инвестиций и др. [3]. Представленная модель базируется на том, что личные доходы граждан формируются с разных источников, при этом одни из них подлежат налогообложению, другие – нет, но потенциально могут служить источником уплаты каких-либо еще видов налоговых платежей (в частности поимущественных). Из этого следует, что личные налоги – это совокупность личного подоходного налога и поимущественных налогов физических лиц. Исходя из этого автором был определен специфический фискальный параметр – индекс личного подоходного налога, который рассчитывается по формуле 
$$I_{ПИГ} = \frac{\sum R_n T_{Rk} + \sum P_m T_{Rk}}{\sum R_q + \sum P_m}$$
 и устанавливает степень налоговой нагрузки на доходы граждан с учетом их финансово-имущественного состояния [3, 449].

Достижение прозрачности ситуации в сфере общественных доходов имеет важное общегосударственное макроэкономическое и общественное значение, а также существенно влияет на деятельность налоговых органов, в том числе и в сфере осуществления контролирующих функций. Кроме того, налоговый аудит при условии тщательного контроля позволит своевременно устранить случайно допущенные ошибки при заполнении налоговой декларации и правильно отразить налоговые льготы (налоговая скидка), что соответствует интересам налогоплательщика.

Исходя из вышесказанного предлагается ввести государственный налоговый аудит в сфере личного подоходного налогообложения. Прежде всего, следует установить различия налогового аудита от других форм и методов контроля и проверок, в частности: 1) государственный налоговый аудит имеет дело исключительно с механизмом личного подоходного налогообложения; 2) задачей государственного налогового аудита является проверка индивидуальных доходов, имущества и др., тогда как стандартный (негосударственный) аудит не наделен подобными полномочиями; 3) общий механизм контроля и проверок финансового состояния налогоплательщиков – физических лиц осуществляется органами государственной налоговой службы в общем режиме, тогда как назначение государственного налогового аудита сводится к проверке так называемых VIP-персон и элитной прослойки общества, в том числе и государственных служащих.

Ни одна государственная структура в настоящий момент не проводит таких мероприятий, и лишь частично подобные функции выполняют органы государственной налоговой службы, однако полученные в результате таких действий сведения остаются своеобразной конфиденциальной информацией.

По нашему мнению, следует организовать самостоятельную институцию, входящую в состав государственных финансовых органов, а именно – государственный налоговый аудит, который исходя из поставленных функциональных задач должен быть наделен высоким государственным статусом с соответствующим объемом прав и полномочий. Следуя из вышесказанного организация государственного налогового аудита должна осуществляться на уровне Администрации Президента Украины – или в составе Администрации, или как альтернативный и независимый орган.

Учитывая данные обстоятельства, предлагаем создать при Президенте Украины Управление государственного налогового аудита физических лиц (ГНАФЛ), в функции которого будет входить отслеживание и контроль за источниками происхождения денежных доходов физических лиц, их

имущества; объемов доходов, направлений расходов при осуществлении различных финансовых или иных хозяйственных операций, и на основе собранных фактов – проведение анализа денежного и финансово-имущественного состояния налогоплательщика.

Специалисты из ГНАФЛ должны быть наделены и законодательно закреплены особым статусом государственного налогового аудитора с исключительными правами и обязанностями. Сотрудничество ГНАФЛ с Государственной налоговой службой целесообразно, однако данное управление должно находиться в подчинении исключительно Президента Украины как гаранта Конституции. Более того, необходимость в организации ГНАФЛ вызвана также тем обстоятельством, что Налоговым кодексом Украины введен налог на недвижимое имущество, которое отличается от земельного участка [1, 265].

Информационным обеспечением ГНАФЛ наряду с другими должна стать база имущественных прав физических лиц, с предоставлением информации о финансово-имущественном состоянии. Так как подобная информация является мощным инструментом контроля государства, следовательно, только политическая воля и системные законодательные решения гарантируют эффективное функционирование этой массивной базы данных. Одним из таких решений можно назвать Закон Украины «О защите персональных данных», вступивший в силу 1 января 2011 г. [4].

Обязательный налоговый аудит физических лиц следует ввести прежде всего для должностных лиц – государственных служащих, главным образом высшего ранга, а также членов их семей, а со временем – и для всех без исключения физических лиц, доходы которых подлежат налогообложению по ставке 17%. Иными словами, в случае получения доходов в размере, превышающем десятикратный размер минимальной заработной платы, установленной законом на 1 января отчетного налогового года. При подаче декларации в органы налоговой службы надлежит представить заключение

ГНАФЛ о соответствии доходов и расходов физического лица за отчетный налоговый год с учетом косвенных методов определения дохода плательщика.

Согласно действующему законодательству выявить реальные доходы граждан традиционными методами достаточно сложно. Вместе с тем тенезация финансовых ресурсов лицами, использующими различные схемы уклонения от налогообложения, сопровождается получением значительных объемов скрытых доходов, которые можно определить или как скрытый предпринимательский доход, или как скрытая оплата труда, или как доход от неформальной деятельности – «смешанный доход» [5, 152-153]. Вследствие действий таких схем бюджет теряет значительные налоговые поступления.

В международной практике налогового контроля широко используются косвенные методы определения дохода налогоплательщика – физического лица. Одним из распространенных методов экспертных оценок налогообложения является метод «чистой ценности», то есть вычисление изменений в имущественном состоянии лица с добавлением его предполагаемых затрат.

Метод «чистой ценности» считается наиболее справедливым, так как он учитывает не только денежные доходы налогоплательщика, но и полный объем его финансовых ресурсов. Однако данный метод требует сложных расчетов, и поэтому его широкое применение не представляется возможным.

В Украине использование косвенных методов (в том числе и «чистой ценности») в определении различных сумм налоговых обязательств плательщика – физического лица в соответствии с его финансово-имущественным состоянием, на наш взгляд, можно считать одним из эффективных механизмов вывода значительных финансовых ресурсов из теневого сектора, что позволит увеличить доходы бюджета от налога на доходы физических лиц и снизит социальное напряжение по отношению к власти, обеспечивая при этом открытость в личном подходе

налогообложении. Это будет первым шагом к справедливому налогообложению населения в Украине.

### Литература

1. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
2. Крисоватий А.І. Податкові системи зарубіжних країн: Навчальний посібник. – Тернопіль: Економічна думка, 2001. – 258 с.
3. Славкова А.А. Методологічні підходи до визначення податкового навантаження на доходи фізичних осіб / А. А. Славкова // Формування ринкової економіки : [зб. наук. праць. Заснований у 1992 р. Вип. 23; відп. ред. О.О. Беляєв]. – К.: КНЕУ, 2010. – 620 с. – С. 438-453.
4. Закон України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 № 2297-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>.
5. Майбуров И.А. Реформирование налоговых систем. Теория, методология и практика: монография / И. А. Майбуров; [под ред. И. А. Майбурова, Ю. Б. Иванова, А. И. Крисоватого]. – К.: Кондор, 2011. – 352 с.