

<sup>6</sup> Ойхер, А.Д. Стратегический анализ взаимодействия управляющих компаний с внешней средой // Дискуссия. - 2018. - №1 (86). - С. 60-64.

<sup>7</sup> Юсупова, Д.А. Эффективность использования финансовых ресурсов организациями ЖКХ // Современные научные тенденции развития образования, науки и технологий: сборник научных трудов по материалам IX международной научно-практической конференции. Под общей редакцией А.В. Туголукова. - 2019. - С. 65-67.

## STRATEGIC ANALYSIS OF MANAGEMENT COMPANIES IN HOUSING AND UTILITIES

© 2020 Guseva Sofia Vladimirovna  
Student  
Samara State University of Economics  
E-mail: fruct9696@mail.ru

**Keywords:** management company, types of management companies, housing and utilities, SWOT analysis.

The article explains the relevance and demand for services provided by management companies in the field of housing and communal services. The main problems of the industry functioning were analyzed, the strengths and weaknesses of management companies, as well as their opportunities and threats in the framework of SWOT analysis were considered. The main types of management companies are characterized and their distinctive features are described.

УДК 33  
Код РИНЦ 06.00.00

## НАЛОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДАМИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2020 Дмитриева Оксана Германовна  
студент  
© 2020 Дождева Елена Евгеньевна  
кандидат экономических наук, доцент  
Самарский государственный экономический университет  
E-mail: dmitrieva\_oksana2896@mail.ru, dozhdeva69@mail.ru

**Ключевые слова:** экономика, налог на доходы физических лиц, контроль за расходами.

В статье обосновывается необходимость введения налогового контроля за расходами физических лиц и пересмотр ставки по налогу на доходы физических лиц в Российской Федерации. Целью введения мероприятий налогового контроля за расходами физических лиц является то, что налог на доходы физических лиц является значимым фискальным и регулирующим инструментом рыночной экономики.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации установлено, что физические или юридические лица обязаны уплачивать налоги и сборы согласно законодательству Российской Федерации. В России установлены три вида налогов и сборов: федеральные, региональные и местные. К федеральным налогам и сборам относится налог на доходы физических лиц. Таким образом, на территории Российской Федерации физические лица уклоняются от уплаты налога на доходы физических лиц.

На данный момент в налоговом законодательстве отсутствует прямое регулирование за собираемостью налога на доходы физических лиц, а также обеспечить в полной мере собираемости налога с физических лиц невозможно. Для решения указанной проблемы необходимо повысить показатели взимания налога на доходы физических лиц путем введения и законодательного закрепления контроля за расходами физических лиц. Данное действие позволит налоговым органам проверить соответствия доходов физического лица и его расходов. Так, выполнится уравнение экономики "доходы-расходы". Английский экономист Джек Харвей отмечал, "в каждый данный момент расходы равны доходам", так как "расходы одного человека становятся доходами другого, дохода не бывает без расходов"<sup>1</sup>.

Следует отметить, что в соответствии с Федеральным законом от 20.07.1998 № 116-ФЗ "О государственном контроле за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам" законодатели приняли попытки к нормативному закреплению контроля за расходами физических лиц. Однако, данный нормативно-правовой акт не вступил в законную силу, но основы данного документа были использованы в некоторые статьи в Налоговом кодексе Российской Федерации.

Внесение изменений в Налоговый кодекс РФ в части регулирования контроля за расходами физических лиц позволит проверить расходы физического лица (налогоплательщика). Так, для осуществления контроля за расходами физических лиц необходимо применять метод оценки доходов. Смысл данного метода заключается в том, что необходимо учесть расходы физического лица по уровню его жизни и доходов. К такому показателю, например, можно отнести прожиточный минимум, сведения о заработной плате, а также о крупных покупках. Также необходимо учесть и другой метод - метод расчета прироста имущества. Однако, данный метод будет неэффективен в части контроля за расходами физических лиц по причине того, что много налогоплательщики, приобретая имущество, регистрируют на своих близких родственниках, следовательно, такой метод налоговым органам применить сложнее.

Для законодательного закрепления и внесения изменений в налоговые акты следует проанализировать контроль за расходами физических лиц в зарубежных странах. Наиболее развит контроль за расходами физических лиц во Франции. Контроль за расходами физических лиц Франции осуществляется по специальным таблицам, по которым возможно рассчитать и определить предположительный уровень жизни физического лица. Во Франции уровень жизни физического лица складывается из сведений о заработной плате, потребительских расходов семьи и иным показателям образа жизни физического лица. Например, гражданин Франции имеет недвижимое имущество - частный дом с определенной стоимостью и сдает его в наем, то доход физического лица рассчитывается из стоимости арендной платы. В Налоговом кодексе Франции есть другие специальные таблицы, которые определяют примерную стоимость недвижимого имущества,

например, самолетов, автомобилей или яхт. Общая предполагаемая сумма дохода физического лица будет складываться из всего имущества, находящегося в собственности, заработной платы. На основании вышеизложенного следует, что налоговые органы Франции имеют право самостоятельно устанавливать примерную сумму дохода физического лица.

Таким образом, для того чтобы вносить законодательные изменения в налоговое законодательство Российской Федерации в части осуществления контроля за расходами физического лица следует учитывать и обращаться к зарубежным странам. Также в России налоговые органы осуществляют контроль за расходами физических лиц. В соответствии с Федеральным законом от 25.12.2008 № 273-ФЗ "О противодействии коррупции"<sup>2</sup> государственные служащие обязаны предоставлять свои сведения о доходах, об имуществе и обязательных имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей. Однако указанный нормативно-правовой акт действует только для государственных служащих и определяет, что работодатель самостоятельно осуществляет проверку достоверности и полный сведений, что не влияет на сумму налоговых обязательств.

Согласно опыту зарубежных налоговых органов в части осуществлении контроля за расходами физических лиц следует, что необходимо ввести нормативно-правовой акт, который позволит налоговым органам России осуществить контроль за физическими лицами. Новая законодательная норма позволила бы устранить множества схем уклонения от налогообложения доходов физических лиц. Законодательный акт должен содержать следующие понятия: процедуру контроля за расходами физических лиц, алгоритм расчета дохода на основе расходов физического лица, определение обязанности физического лица и ответственности за скрытие и уклонение требований налогового законодательства в части предоставления достоверных расходов.

Налоговое законодательство в части контроля за расходами физических лиц должно строиться исходя из того, что целью такого контроля должно быть выявление незадекларированных доходов физических лиц путем сравнения доходов и расходов на приобретение имущества. Представляется, что такое мероприятие возможно осуществить путем разработки и введения специальной декларации по крупным расходам. Введение такого механизма представляется актуальным по той причине, что официальными органами (Минтрудом, Счетной палатой) неоднократно отмечалось, что у государства нет сведения о доходах около 20 млн. граждан, многие из которых имеют возможность не только воспроектирования своей рабочей силы, но и покупку дорогостоящего имущества, не имея на этого легальных источников дохода<sup>3</sup>.

В рамках действующего законодательства у налоговых органов нет официального механизма сравнения доходов налогоплательщиков с их расходами.

Очевидно, что результатом исследования, нами определены современные следующие проблемы введения налогового контроля за расходами физических лиц<sup>4</sup>:

- отсутствие норм налогового законодательства, позволяющих осуществить проверку соответствия крупных расходов физического лица полученным им доходов (в части первой НК РФ отсутствуют соответствующие статьи, также не содержится процедура проведения налоговых проверок относительно произведенных расходов физического лица);

- неотлаженный механизм информационного взаимодействия налоговых органов в части получения оперативной информации о возникновении объектов налогообложения у физических лиц;

- негативное отношение большинства физических лиц к необходимости информирования налоговых органов о доходах и объектах налогообложения.

Значимым условием введения контроля за расходами физических лиц в налоговое законодательство России является общественной необходимостью. Следует пересмотреть ставки по налогу на доходы физических лиц по причине разного уровня жизни и заработной платы граждан. Много лет ученые, экономисты рассматривают вопрос об изменении механизма расчета налога на доходы физических лиц и постепенного перехода к прогрессивной шкале налогообложения. В 2014 году законопроект о введении прогрессивной шкалы налогообложения НДФЛ был предложен и внесен на рассмотрение в Государственную Думу Российской Федерации, однако был отклонен. Разделение по доходам среди граждан России усугубляется с каждым годом, данное положение явилось основанием для введения и возвращения вопроса о прогрессивной шкале налога на доходы физических лиц. Ставка на налог доходов физических лиц нарушает Конституцию Российской Федерации и принцип справедливости налогообложения доходов.

Так, по суждению Адама Смита справедливость - это "строгая равномерность распределения бремени налога между всеми его плательщиками", таким образом, данное высказывание выделяет необходимость пропорционального налогообложения доходов физических лиц. Также следует обратить внимание, что в 2017 году в Государственной Думе России были внесены изменения в нормативно-правовые акты и предложения от 3 партий: Справедливая Россия, КПРФ, ЛДПР. Данные партии внесли предложения во внесение изменений в нормативно-правовые акты в части перехода к прогрессивной шкале налога на доходы физических лиц.

Рассмотрим предложение первой партии Справедливой России. Предложение во внесение изменений заключалось в введении прогрессивной шкалы по доходам, которые превышают в год на одного человека 24 000 000 миллионов рублей. Так, ставка по доходам до 24 000 000 миллионов рублей включительно должна составить 13%, от 24 000 000 миллионов рублей до 100 000 000 миллионов рублей - 25%, от 100 000 000 миллионов рублей до 200 000 000 миллионов рублей - 35%, по доходам свыше 200 000 000 миллионов рублей - 50%, то есть подавляющего большинства граждан принятие законопроекта не коснется. В 2018 году концепция была изменена: было предложено повысить ставку налога в 18% для всех физических лиц (налогоплательщиков) с доходов свыше 24 000 000 миллионов рублей.

Вторая партия КПРФ предложила оставить 13 % ставку по годовому доходу физического лица до 400 000 тысяч рублей. Далее при доходах физических лиц от 400 000 тысяч рублей до 200 000 000 миллионов рублей ставка вводится в размере 30 %. В случае доходов свыше 1 000 000 миллионов рублей в год налог на доходы физических лиц будет составлять 50 %.

Третьей фракцией выступила ЛДПР, которой было предложено освободить от уплаты налога на доходы физических лиц - доходы до 15 000 тысяч рублей в месяц, что в годовой совокупности составляет 180 000 тысяч рублей, далее доходы от 180 000 тысяч рублей до 2 400 000 миллионов рублей необходимо данную сумму облагать налогом по процентной ставке 13 % с суммы, которая превышает 180 000 тысяч рублей.

В результате обсуждения предложений трех партиями ни один нормативно-правовой акт не набрал в ходе голосования большинства голосов.

При преобразовании налоговой системы могут возникать налоговые риски как у государства, так и у налогоплательщиков. Данная проблема заключается в том, что у определенных налогоплательщиков повышается налоговое бремя. Также у государства могут снизиться налоговые поступления в части бюджета регионов.

Возможным вариантом является введение института контроля за расходами физических лиц в налоговом праве.

На основании вышеизложенного следует, что в налоговое законодательство необходимо ввести контроль за расходами физических лиц. Данный контроль необходим в целях выявления нарушений в предоставленных деклараций физическими лицами. Несоответствие выявленных при подаче деклараций в налоговые органы физическими лицами необходимо сравнивать расходы и доходы. В настоящее время в системе налогового законодательства России в части налогообложения физических лиц используется система индивидуального налогообложения. Однако данный метод не обеспечит справедливого налогообложения между налогоплательщиками, по причине разного уровня жизни граждан и с разным размером доходов.

---

1. Харвей Дж. Постигаем экономику: монография / Дж. Харвей; Пер. с англ. под ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы: ЮНИТИ. 1997. С. 484.

2. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ "О противодействии коррупции" // Российская газета, № 266, 30.12.2008.

3. Агафонов Е.И., Карпова Г.Н. Альтернативные способы налогообложения физических лиц // Форум молодых ученых. 2018. № 12 (28).

4. Налоговое право: Учебник / С.Г.Пепеляева. - М.: Юристъ, 2009. - 153 с.

## PERSPECTIVE DIRECTION OF CONTROL OVER EXPENSES OF PHYSICAL PERSONS IN THE RUSSIAN FEDERATION

© 2020 Dmitrieva Oksana Germanovna  
Student

© 2020 Dozhdeva Elena Evgenievna  
Candidate of Economics, Associate Professor  
Samara State University of Economics  
E-mail: dmitrieva\_oksana2896@mail.ru

**Keywords:** economy, personal income tax, expenditure control.

The article substantiates the need to introduce tax control over the expenses of individuals and review the tax rate on personal income in the Russian Federation. The purpose of introducing measures of tax control over the expenses of individuals is that the tax on personal income is a significant fiscal and regulatory instrument of the market economy.