



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ –
МСХА имени К.А. ТИМИРЯЗЕВА»
(ФГБОУ ВО РГАУ - МСХА имени К.А. Тимирязева)

Институт экономики и управления АПК
Кафедра налогообложения и финансового права

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(бакалаврская работа)

Контроль за выполнением обязанности по уплате налогов физическими лицами
(на примере ИФНС № 43 по г. Москве)

по направлению 38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль) «Налоги и налогообложение»

Зав. выпускающей кафедрой

М.А. Шадрина
(подпись, дата)

«Допустить к защите»

«__» _____ 20__ г.

Руководитель

к.н.э., доцент Шелемех Н. Н.
(подпись, дата)

Студент

Лукина В. П.
(подпись, дата)

Рецензент

к.н.э., доцент Кагирова М. В.
(подпись, дата)

Нормоконтроль

к.н.э., доцент Шадрина М. А.
(подпись, дата)

Москва, 2018

АННОТАЦИЯ

Выпускная квалификационная работа (бакалаврская работа) на тему: «Контроль за выполнением обязанности по уплате налогов физическими лицами (на пример ИФНС № 43 по г. Москве)»

Работа изложена на 87 страницах, включает 19 таблиц, 14 рисунков и 5 приложений, список использованных источников содержит 60 наименований.

Ключевые слова: налоговое администрирование, задолженность физических лиц, контрольные мероприятия и обеспечительные меры, эффективность деятельности налоговой инспекции.

Работа состоит из введения, 4 глав, выводов и предложений, списка литературы и приложений.

Цель работы: разработать пути совершенствования налогового контроля за выполнением обязанности по уплате налогов физическими лицами.

Объект исследования: ИФНС России № 43 по г. Москве.

Результаты работы. Проведенный анализ налогового контроля за выполнением обязанности по уплате налогов физическими лицами позволил сделать выводы, что некоторые его аспекты нуждаются в совершенствовании. Так законодательные ограничения, слабая техническая база не позволяют в полной мере осуществлять налоговое администрирование и обеспечивать сокращение сумм задолженности налогоплательщиков.

Для устранения выявленных недостатков в ВКР уточнены факторы, от которых зависит налоговая задолженность физических лиц; рассчитаны основные показатели эффективности налоговых органов, как администрирующего органа; выявлены проблемы деятельности налоговой инспекции при осуществлении контроля и разработаны пути их решения; рассмотрен опыт зарубежных стран.

Содержание

Введение.....	8
1. Теоретические аспекты контроля исполнения обязанностей по уплате налогов физическими лицами	10
1.1 Сущность и основы урегулирования налоговых задолженностей	10
1.2 Формы налогового контроля и способы обеспечения исполнения налоговых обязательств.....	15
1.3 Правовое регулирование контрольных мероприятий.....	21
2. Техничко – аналитические показатели работы ИФНС № 43	27
2.1 Характеристика и общие показатели работы ИФНС № 43	27
2.2 Анализ выявления факторов влияющих на увеличение задолженности физических лиц.....	32
2.3 Анализ формирования задолженности и результатов контрольной работы ИФНС № 43.....	41
3. Результативность и эффективность администрирования налогов уплачиваемых физическими лицами в ИФНС № 43	47
3.1 Определение эффективности работы ИФНС № 43	47
3.2 Прогнозирование задолженности физических лиц	51
3.3 Судебное урегулирование споров (порядок проведения в ИФНС № 43)	57
и взаимодействие с органами, оказывающими влияние на уменьшение задолженностей физических лиц.....	57
4. Направления совершенствования взимания задолженности по налогам с физических лиц.....	62
4.1 Перспективные направления работы налоговых органов по взиманию налоговой задолженности физических лиц.....	62
4.2 Предложения по совершенствованию работы с налоговой задолженностью физических лиц в ИФНС № 43	68
4.3 Опыт Зарубежных стран по урегулированию задолженностей физических лиц.....	72
Выводы и предложения	77
Список литературы	81
Приложение	88

Введение

Экономический кризис, обусловленный введением санкций против России и резким подорожанием бивалютной корзины, привела к тому, что некогда профицитный консолидированный бюджет России трансформировался в дефицитный. Сложившаяся ситуация вызывает объективную необходимость поиска дополнительных источников доходов бюджета, при этом следует констатировать, что другой способ покрытия дефицита – снижение государственных расходов, в текущих реалиях не возможен.

Основным источником государственных доходов в России являются налоговые платежи, они формируют порядка 80 % консолидированного бюджета, из чего объективно вытекают 3 возможных варианта роста доходной части:

- увеличение налоговой нагрузки на бизнес и население за счет повышения налоговых ставок, расширения налоговой базы по отдельным налогам, установления новых фискальных платежей;

- сокращение налоговых льгот, как источника выпадающих доходов бюджета;

- совершенствование налогового контроля, нацеленного на повышение собираемости налоговых платежей, уже имеющих место в действующей налоговой системе Российской Федерации.

Использование первых двух вариантов следует поставить под сомнение, потому как они неизменно приведут к росту налоговой нагрузки на экономику России, в результате чего в условиях системного экономического кризиса такое изменение может стать точкой бифуркации национальной экономики, которая выведет ее из равновесного состояния и может привести к неустранимым последствиям [33, с. 33-39].

Таким образом, рост налоговых доходов консолидированного бюджета полагаем объективным осуществлять за счет повышения эффективности налогового контроля, как элемента налогового администрирования.

Более того, процессы администрирования налоговых задолженностей включают в себя не только арифметический расчет размера неуплаченных поступлений в бюджеты разных уровней, в них заложен более глубокий смысл, основу которого составляют выявление и мобилизация резервных источников увеличения доходов для пополнения бюджета, что вызывает объективную необходимость всесторонней оценки налогового контроля с использованием статистических методов. В связи с выше изложенным выбранная тема исследования является актуальной.

Цель исследования – разработать пути совершенствования налогового контроля за выполнением обязанности по уплате налогов физическими лицами.

Задачи исследования – осветить теоретические аспекты контроля исполнения обязанностей по уплате налогов физическими лицами, выявить факторы, влияющие на налоговую задолженность физических лиц, проанализировать и оценить формирование задолженности и результаты контрольной работы налоговых органов, спрогнозировать динамику сумм неуплаты налогов физических лиц.

Объектом исследования является ИФНС России № 43 по г. Москве.

Предметом исследования является администрирование экономических отношений, возникающих в процессе налогового контроля со стороны уполномоченных органов управления налоговыми отношениями по обеспечению собираемости налогов, уплачиваемых физическими лицами.

1. Теоретические аспекты контроля исполнения обязанностей по уплате налогов физическими лицами

1.1 Сущность и основы урегулирования налоговых задолженностей

Задолженность (налоговый долг) налогоплательщика – сумма финансовых обязательств, денежных долгов, подлежащих погашению, возврату в определенный срок. Понятие налоговой задолженности Налоговый кодекс РФ не устанавливает, но при этом в нем содержится понятие недоимки.

Недоимка – сумма налога или сбора, неуплаченная в установленный законодательством о налогах и сборах срок.

Основным отличием недоимки от налогового долга является то, что задолженность включает в себя как налоговые обязательства, так и пени, штрафы, а недоимка лишь неуплаченную сумму налога. Таким образом, неурегулированная задолженность состоит из задолженности безнадежной к взысканию, которую невозможно взыскать в силу определенных обстоятельств (смерть налогоплательщика, невозможность установления его фактического местонахождения, регистрация налогоплательщика по подложным документам, ликвидация в порядке банкротства и др.) и из недоимки.

Задолженность налогоплательщика в соответствии с действующим законодательством имеет следующую структуру:

- Задолженность перед федеральным бюджетом;
- Задолженность перед региональным бюджетом;
- Задолженность перед местным бюджетом;
- Задолженность перед иными кредиторами.

Задолженность по налогам и сборам характеризуется следующими элементами:

Налоговый должник – это лицо, на которое возложена обязанность по уплате или перечислению суммы налога, сбора, пени, штрафов, процентов в соответствующий бюджет и которое не исполнило данной обязанности.

Налоговым должником может быть:

1) Налогоплательщик – организация, физическое лицо индивидуальный предприниматель, физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, ответственный участник консолидированной группы налогоплательщиков в отношении уплаты налога на прибыль организаций;

2) Налоговый агент;

3) Иное обязанное лицо по налоговому законодательству.

Налоговый кредитор – субъект налоговых правоотношений, которому налоговый должник обязан, был перечислить сумму налога.

Налоговыми кредиторами являются:

Российская Федерация в части налогов, поступающих в федеральный бюджет;

Субъекты РФ – в части налогов, поступающих в региональный бюджет;

Муниципальные образования – в части налогов, поступающих в местный бюджет [59, с. 144].

Администрирование осуществляют налоговые органы, под которыми подразумевается орган исполнительной власти, обладающий исполнительно-распорядительными полномочиями в сфере налогообложения. Налоговыми органами являются ФНС России и ее территориальные подразделения.

Основания возникновения налогового долга – такой юридический факт или фактический состав, с которым налоговое законодательство связывает возникновение у кредитора права его взыскать, а должника – обязанности его перечислить. В зависимости от состава налогового долга выделяют следующие основания его возникновения: неисполнение или несвоевременное исполнение обязанности уплатить законно установленный налог и налоговое правонарушение.

В зависимости от того, какая обязанность не исполнена налоговым должником, основания возникновения налогового долга бывают:

- неисполнение обязанности уплатить налог;
- неисполнение обязанности уплатить сбор;
- неисполнение обязанности уплатить пени;
- неисполнение обязанности уплатить штраф;
- неисполнение обязанности уплатить проценты.

Порядок взыскания налогового долга – это урегулированная законодательством последовательность действий налоговых органов и органов к ним приравненных при обращении взыскания на имущество, денежные средства (и т.д.) налогового должника.

Принудительное взыскание задолженности по налогам и сборам – длящийся процесс, который может быть осуществлен в судебном и внесудебном (бесспорном) порядке.

Процесс принудительного взыскания включает следующие этапы:

1. направление требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа, процентов.
2. Определение порядка взыскания задолженности по налогам и сборам
3. Взыскание задолженности по налогам за счёт средств налогоплательщика в банках, а также за счет его электронных денежных средств
4. Взыскание задолженности по налогам за счёт иного имущества налогоплательщика
5. Регулирование налоговых платежей – форма целенаправленного управляющего воздействия, ориентированного на поддержание равновесия в налоговых отношениях посредством введения в эти отношения регуляторов [43, с. 339].

Формы регулирования налоговых платежей:

- 1) Изменение срока уплаты – это перенос установленного срока уплаты на более поздний, срок может быть изменен в отношении всей подлежащей

уплате суммы налогового платежа, либо ее части с начислением или без начисления процентов на неуплаченную сумму.

2) Урегулирование налоговых задолженностей – это обеспечение интересов государства как кредитора в делах о банкротстве и процедуре банкротства, списание безнадежных долгов, реструктуризация налоговой задолженности.

Регуляторами могут выступать:

- отсрочка, рассрочка налогового платежа;
- инвестиционный налоговый кредит;
- налоговые каникулы;
- налоговая амнистия;
- налоговые вычеты;
- выбор и установление налоговых ставок;
- международные договоры об избежании двойного налогообложения.

Отсрочка – это перенос срока уплаты налогового платежа на срок не более одного года с единовременной уплатой налогоплательщиком суммы отсроченного налогового платежа.

Рассрочка – это перенос срока уплаты налогового платежа на срок не более одного года с поэтапной уплатой суммы рассроченного налогового платежа.

Инвестиционный налоговый кредит дает возможность налогоплательщику в течение определенного срока и в установленных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Налоговые каникул – это временной отрезок, в течение которого плательщику предоставляется льгота в виде освобождения от уплаты налогов.

Налоговая амнистия – мероприятие, позволяющие погасить задолженность без уплаты налога, а также освободить от штрафов и пеней с сумм, уплаченных в бюджеты.

Налоговые вычеты – это льготы, сокращающие налоговую базу. Физические лица имеют право уменьшить сумму налога при уплате НДФЛ по следующим видам вычета: стандартный, социальный, имущественный, профессиональный, инвестиционные [44, с. 238].

Так как в России трехуровневая система налогообложения, то региональным и местным властям дано право устанавливать ставки налога, но не противоречащие федеральным. Что в свою очередь позволяет сделать некоторые регионы выгодными для налогоплательщиков и инвесторов, а это приводит к привлечению капитала.

Международный договор заключен с целью достижения между странами соглашения, устанавливающего их взаимные права и обязанности в налоговых отношениях для избежание двойного налогообложения.

Также существует процедура признания недоимки и задолженности по пеням и штрафам безнадежной к взысканию и их списание. Взыскание задолженности признается не возможным для физических лиц, если налогоплательщика признали банкротом в части недоимки, задолженности по пеням и штрафам, не погашенных по итогам завершения расчетов с кредиторами, либо смерти физического лица или объявления его умершим [50, с. 76-79].

Все выше перечисленные механизмы направлены на экономическую целесообразность и обоснованность при взимании налогов, так, снижение налогового бремени может простимулировать население к уплате налогов, а повышение сдерживать или даже подавлять некоторые виды деятельности.

Взаимоотношения налогоплательщиков и налоговых органов обуславливаются налоговыми отношениями, которые являются совокупностью отношений по установлению, ведению и взиманию налогов и сборов в России, а также отношения, возникающие в процессе осуществления налогового контроля, обжалования актов налоговых органов, действий (бездействий) их должностных лиц и привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

1.2 Формы налогового контроля и способы обеспечения исполнения налоговых обязательств

Осуществление администрирования налоговыми органами возможно при помощи таких инструментов, как контрольные мероприятия и меры, способствующие исполнению налоговых обязательств. Основной их задачей является обеспечение уплаты налогов и урегулирования задолженности налогоплательщиков, в том числе физических лиц.

Контроль над налогоплательщиками – физическими лицами начинается с его постановки на учет в инспекцию по месту жительства. Данная процедура производится налоговыми органами в течение пяти дней на основании заявления налогоплательщика. После чего ему присваивается единый на всей территории России идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), по которому будет формироваться налоговая база данных.

Взаимодействие налоговых органов с органами, осуществляющими миграционный учет, государственный кадастровый учет и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, регистрацию транспортных средств физических лиц, обеспечивает минимизацию уклонения налогоплательщиков от уплаты налогов. Значимым стало еще одно взаимодействие, а именно с 1 июля 2014 г. банки обязали сообщать налоговым органам об открытии и закрытии счетов физических лиц, выдавать справки о наличии счетов, вкладов в банке и об остатках денежных средств на счетах физических лиц, что позволяет осуществлять многогранные функции налогового контроля [57, с. 39-41].

Также формой налогового контроля является налоговая проверка, которая проводится на территории налогового органа. Под данный вид проверки попадают все декларации, сданные в инспекцию, но их количество, поступающее от физических лиц, малочисленно. Это связано с тем, что обязанность подачи декларации возникает у физических лиц лишь при волеизъявлении налогоплательщика получить вычет по НДФЛ. В данном случае физическое лицо заполняет декларацию по форме 3-НДФЛ и прикладывает необходимый пакет

документов, после чего в течение трех месяцев длится камеральная проверка, результатом которой служит вынесения решения о получении вычета или отказе в нем.

В рамках камеральной проверки проводится еще одно контрольное мероприятие, а именно осмотр документов, предметов, жилого помещения, но с согласия физического лица, что затрудняет осуществление данного вида налогового контроля. Исключением является возможность пристава-исполнителя с письменного разрешения старшего судебного пристава входить без согласия физического лица в жилое помещение, занимаемое должником, но после соблюдения судебной процедуры.

В правовом поле налоговых органов также находится вызов в налоговую инспекцию налогоплательщика, на основании письменного уведомления, для пояснений, связанных с исполнением им законодательства о налогах и сборах, в том числе в рамках заседания комиссии налогового органа по легализации налоговой базы. Еще одним из оснований является выявление ошибок в налоговой декларации при проведении камеральной проверки, а также в случае необходимости вручения физическому лицу документов [46, с. 57-60].

Еще одной формой контроля является ведение оперативно-статистического учета по поступления и задолженностям. Данная обязанность возлагается на налоговые инспекции и заключается в ведении учета начисленных и поступивших сумм налоговых платежей, а также предоставленных инвестиционных налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек. При помощи этих данных можно посмотреть динамику, структуру поступлений, проанализировать и сравнить по годам, а также сформировать отчетность по установленным формам, которая в дальнейшем консолидируется по субъектам и России в целом. Что в свою очередь может послужить основой для реформирования налогового законодательства, которые впоследствии приведут к сокращению задолженностей и доначислениям.

Гораздо более обширны меры обеспечения исполнения налоговых обязательств налогоплательщиков – физических лиц. Одной из самых распространенных является пеня, которая является денежной суммой

исчисляемой в процентах от несвоевременно уплаченного налога и начисляемой за каждый день просрочки. Она выплачивается помимо законодательно установленных сумм налога и рассчитывается налоговым органом самостоятельно. Не начисляются пени на сумму недоимки, которую налогоплательщик не мог погасить в силу того, что по решению суда были приостановлены операции в банке или наложен арест на имущество физического лица [26, с. 266-269].

Оплатить пени можно либо вместе с уплатой налога, либо после его оплаты, что не дает возможности налогоплательщику уйти от его обязанностей. Для взимания недоимок и пеней необходимо выставить требование об уплате налога, сбора, пени, штрафа, процентов, за счет имущества физического лица, в том числе денежных средств на счетах в банках и наличных денежных средств, если в течение 10 дней налогоплательщик добровольно не оплатил задолженность, то налоговые органы обращаются в суд. После чего выносится судебное решение о принудительном взыскании задолженности, и судебный пристав-исполнитель возбуждает исполнительное производство на основании, которого последовательно происходит изъятие имущества, а именно:

- 1) Списание со счетов в банке денежных средств;
- 2) Наличные денежные средства;
- 3) Взыскание за счет имущества.

Если денежных средств на банковском счете не хватает для погашения задолженности или они отсутствуют, налоговые органы через судебных приставов производят арест имущества в размере необходимом для получения нужной суммы. Так же основанием для ареста может быть предположение о возможности физического лица скрыться, либо скрыть свое имущество. Заявление о взыскании за счет имущества подается в суд налоговыми органами, если сумма задолженности физического лица более 3000 руб. Взыскивается только та сумма, которая равна и достаточна для исполнения обязанности по уплате недоимок, пеней и штрафов. Арестованное имущество подлежит оценки, при необходимости

привлекается специалист, после чего оно подлежит продаже, а вырученные деньги идут в счет погашения задолженности [34, с. 13-16].

Помимо выше перечисленных обеспечительных мер в рамках исполнительного производства осуществляются меры принудительного исполнения. При необходимости пристав-исполнитель может проводить исполнительный розыск должника и его имущества, под которым подразумеваются действия, направленные на установление местонахождения должника и его имущества. Розыск осуществляется в случае, если сумма требования о взыскании задолженности превышает десять тысяч рублей. Судебный пристав-исполнитель, осуществляющий розыск, вправе совершать исполнительно-розыскные действия, к которым относятся: запрашивание из банков оперативно-справочных данных, обработка необходимых для производства розыска персональных данных, в том числе сведения о лицах и об их имуществе, проверка документов, удостоверяющие личность гражданина, если имеются основания полагать, что он или его имущество находятся в розыске, опрос граждан, наведение справки, изучение документов, осмотр имущества, обследование помещения, здания, сооружения, участка местности, занимаемые разыскиваемыми лицами или принадлежащие им, а также транспортные средства, принадлежащие указанным лицам.

Также пристав вправе обратиться в регистрирующий орган для государственной регистрации права собственности должника на его имущество, с целью в дальнейшем произвести взыскание за счет данного имущества. Судебный пристав предоставляет, необходимые, документы для регистрации движимого и недвижимого имущества, которые подтверждают право собственности на них должником, после чего документ о государственной регистрации выдается правообладателю или судебному приставу-исполнителю. Следовательно, это дает право погашать задолженность налогоплательщика – физического лица за счет взыскания его имущества.

Немало важной обеспечительной мерой для уплаты налогов и пеней является временное ограничение на выезд неплательщика за пределы Российской

Федерации при условии, что сумма задолженности превышает десять тысяч рублей. После погашения налогоплательщиком недоимок и пеней судебный пристав-исполнитель структурного подразделения территориального органа поручает Федеральной службе судебных приставов снять данное ограничение. Данная мера является эффективной, так как часто физические лица выезжают в командировки за границу или просто на отдых, а приостановление этой возможности может принести большой ущерб налогоплательщику.

Причин для неуплаты налогов множество, но основной из них является не соблюдение установленных законодательно сроков для уплаты налогов [27, с. 3-6].

Физические лица не исчисляют налог самостоятельно, эта обязанность лежит на налоговом органе, таким образом, налогоплательщику направляется уведомление об уплате налога не позднее, чем за 30 дней до срока налогового платежа. Для физических лиц обязанность по уплате налога возникает с момента получения налогового уведомления крайним сроком уплаты, по которому является 1 декабря года, следующего за истекшим налоговым периодом. Если после его получения (в электронном виде, заказным письмом, налоговые органы вручают лично) налогоплательщик в установленный срок не произвел оплату, образуется недоимка. Но в первую очередь для уплаты налогов необходим объект налогообложения, под которым понимаются операции по реализации товаров, либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налогов.

Прежде чем взыскивать с налогоплательщика задолженность налоговый орган обязан направить ему требование об уплате налоговой недоимок, пеней, штрафов. Требование – это документ, который выставляется налоговым органом в определенной форме, то есть должно содержать определенные сведения. Если же налоговый орган не направил налогоплательщику такое требование, то дальнейшие действия налогового органа по принудительному взысканию

являются незаконными. Данный документ должен быть направлен не позднее трех месяцев с момента выявления недоимки.

Если налогоплательщик не исполнил обязанность по уплате налогов, пеней, штрафов, процентов и сумма задолженности более 1500 рублей налоговые органы обратиться в суд общей юрисдикции в течение 6 месяцев, с момента образования долга. Вынесения приказа мировым судьей имеет силу исполнительного документа, после чего налоговый орган вправе взыскать причитающиеся бюджету средства в принудительном порядке.

На налогоплательщиков - физических лиц возложена обязанность сообщать налоговым органам о наличии у них объектов недвижимого имущества и транспортных средств, признаваемых объектами налогообложения в случае неполучения налоговых уведомлений и неуплаты налогов в отношении указанных объектов налогообложения за период владения ими. Взыскать задолженность с физических лиц налоговые органы могут в течение трех лет, в дальнейшем срок давности истекает [24, с. 60-65].

На этом не ограничиваются действия, способствующие погашению налоговых задолженностей, еще одной обеспечительной мерой является зачет излишне уплаченных налогов. На практике налогоплательщики порой переплачивают при внесении налоговых платежей в казну, что обусловлено множеством факторов: налоговой неграмотностью физических лиц, технической ошибкой, неверным указанием суммы при оплате и т. д. В сложившейся ситуации налоговые органы, первоначально, излишне уплаченной суммой погашают недоимки и пени данного физического лица, лишь, после чего оставшиеся денежные средства могут быть зачтены в счет предстоящих платежей налогоплательщика или иным налогам, и реже всего данные суммы подлежат возврату. Распределение платежей по бюджетам происходит в зависимости от принадлежности к тому или иному уровню, страховые взносы подлежат зачету по соответствующему бюджету государственного внебюджетного фонда Российской Федерации. Зачет производится по месту учета налогоплательщика, и налоговый орган обязан сообщить физическому лицу об обнаружении излишне уплаченной

суммы в течение десяти дней. На основании заявления налогоплательщика и одобрения налогового органа зачет может быть произведен в счет, предстоящих налоговых обязательств [28, с. 223].

Названные контрольные и обеспечительные меры применимы к физическим лицам, и они достаточно эффективно воздействуют на минимизацию задолженностей и стимулируют к своевременной уплате налогов. Но если провести их сравнение с формами налогового контроля и способами обеспечения исполнения налоговых обязательств юридическими лицами, то можно констатировать количественное превосходство последних и большие возможности налоговых органов при работе с юридическими лицами.

Это обусловлено, тем, что урегулирование задолженностей физических лиц происходит в судебном порядке и это усложняет процесс взыскания. Хотя ярко выражено количественное большинство налогоплательщиков - физических лиц, что в настоящее время является актуальной проблемой налогового администрирования.

1.3 Правовое регулирование контрольных мероприятий

Уплата налогов и урегулирование задолженностей производятся в соответствии с законодательством Российской Федерации. Оно регулирует отношения налогоплательщиков и налоговых органов, взаимодействие последних с судебными органами, банками и т. д., налоговое администрирование и все аспекты, непосредственно, связанные с налогообложением.

Основополагающими являются источники налогового права, под которыми понимаются официальные нормативные акты, регулирующие налоговые отношения.

Источники налогового права являются законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, законы субъектов РФ о налогах, нормативные правовые акты представительных органов местного самоуправления о налогах (сборах), подзаконные акты органов исполнительной власти и исполнительных органов местного самоуправления о налогах и сборах, международные договоры

по вопросам налогообложения, постановления высших судебных органов Российской Федерации по вопросам судебной практики, Конституционного Суда РФ. Выше перечисленные нормативные акты осуществляют регулирование по иерархии и не могут противоречить выше стоящим законам (рис. 1) [53, с. 273].



Рис. 1. Источники налогового права

В Конституции РФ прописаны обязанности россиян, одной из которых является уплата законно установленных налогов и сборов. Так же согласно ст. 45 Конституции РФ каждый вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом. Таким образом, налогоплательщики имеют право пользоваться льготами, налоговыми вычетами, возвращать излишне уплаченные суммы налогов и т.д.

В статье 15 Конституции Российской Федерации указано, что международные договоры Российской Федерации являются составной частью ее правовой системы и если международным договором установлены правила иные, чем предусмотренные законом, то применяются правила международного договора [2, с. 6].

Россия заключила международный договор с более чем ста странами об избежание двойного налогообложения. Причиной послужила распространенная ситуация, когда резидент одной страны получает доходы из источников, расположенных в другой стране, владеет имуществом в другой стране или осуществляет деятельность, в результате которой возникают доходы или иной объект налогообложения в другой стране. В данном случае характерно, что одно и то же лицо рассматривается налоговым законодательством в качестве налогоплательщика или один и тот же объект рассматривается в качестве объекта налогообложения одновременно в двух или более странах. Дабы устранить наложения налогового бремени заключен договор.

Основным законодательным актом в налоговом праве является Налоговый Кодекс РФ – кодифицированный федеральный закон, определяющий основные положения действующей налоговой системы России.

Его структура следующая: первая часть посвящена понятийному аппарату, основным принципам налогообложения, обязанностям налогоплательщиков, механизмам налогового контроля, вторая часть устанавливает правила исчисления и уплаты каждого из налогов. Основополагающими для урегулирования задолженностей являются главы 11, 12, 14 НК РФ, в которых расписаны основы налогового контроля, мероприятия способствующие уменьшению недоимок и пеней, меры обеспечивающие уплату налога. В статье 48 НК РФ определен порядок взыскания задолженностей с физических лиц за счет имущества, в случае неисполнения конституционных обязанностей налогоплательщиком.

В налоговое законодательство ежегодно вносится множество изменений и нововведений. Одним из них стало появление статьи 11.2 НК РФ, в которой

говорится о личном кабинете налогоплательщика. Под данным термином понимается электронный ресурс, позволяющий обмениваться документами, информацией налоговым органам и налогоплательщикам, также это один из механизмов регулирующих законодательство о налогах и сборах. Данный телекоммуникационный канал позволит упростить и ускорить процесс взыскания задолженностей.

Также с 1 января 2015 г. был введен п. 2.1 ст. 23 НК РФ, который обязует налогоплательщиков – физических лиц сообщать налоговым органам об объектах обложения имуществовыми налогами, при условии, что за весь период владения недвижимостью или транспортным средством налогоплательщик не получал уведомлений и не уплачивал налоги. Но есть исключения, прописанные в абз. 3 п. 2.1 ст. 23 НК РФ, а именно, оповещать налоговые органы не нужно, если уведомление получено физическим лицом по данным объектам или налогоплательщик имеет право на льготу в виде освобождения от уплаты [3, с. 603].

Но в связи с тем, что урегулирование задолженностей физических лиц имеет свою специфику, а Налоговый кодекс не может охватить все, есть множество федеральных законов, содержащих налоговые нормы. Таким федеральным законом является ФЗ "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ, в главе 7 которого прописаны меры принудительного исполнения для физических лиц, а также описаны все аспекты исполнительного производства. Под ним понимается совокупность процессуальных и фактических действий специализированного государственного органа, направленных на принудительное осуществление вступивших в законную силу исполнительных документов [6, с. 7].

Процедура банкротства, помимо Налогового кодекса РФ регулируется Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в котором определены меры и этапы его проведения, как для физических, так и для юридических лиц. В связи с признанием

налогоплательщика банкротом недоимка, задолженность по пеням и штрафам признаются безнадежными к взысканию и также могут быть списаны [7, с. 2].

В 2018 г. были внесены изменения в соответствии с Поручением Президента Российской Федерации, а также Федеральным законом от 28.12.2017 № 436-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которыми предусмотрена налоговая амнистия, в том числе для физических лиц. А именно списанию подлежит сумма налоговой задолженности физических лиц, по имущественным налогам сформировавшаяся на 01.01.2015 г., а также сумма пеней, начисленная на недоимку [9, с. 3].

Еще одно изменение 2018 г. адресовано автовладельцам дорогих транспортных средств, а именно стоимостью от 3 млн. до 5 млн. рублей. В соответствии с Федеральным законом от 27.11.2018 № 335-ФЗ транспортный налог для данной категории физических лиц станет меньше. Для них установлен единый повышающий коэффициент 1,1, если возраст машины не превышает трех лет. Такое послабление обусловлено огромными задолженностями физических лиц по транспортному налогу, тем самым налоговые органы стимулируют к уплате налогов.

С 01.07.2015 вступила в силу Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам от 25.11.1988, с учетом изменений, внесенных Протоколом от 27.05.2010 г., и у налоговых органов России появилась возможность обмениваться информацией с компетентными органами иностранных государств/зависимых территорий, с которыми ранее отсутствовала правовая основа для административного взаимодействия. Список таких государств/зависимых территорий приведен в Приложении 1 к Письму ФНС России от 22.12.2015 № ОА-4-17/22482@ [1, с. 11].

С 2018 г. в связи с принятой Конвенцией Российская Федерация будет присоединяться к автоматизированной системе обмена налоговой информацией, а до этого момента обмен происходил на двусторонней основе по запросам. Что в свою очередь, позволит сделать систему налогообложения «прозрачной».

Еще одним способствующим обстоятельством для уменьшения задолженности физических лиц является Письмо ФНС России от 08.10.2012 N ПА-4-6/16857@ "О межведомственном взаимодействии с ГИБДД и органами Росреестра". На его основании налоговые органы имеют доступ к базе данных ГИБДД и Росреестра, при помощи единой системы межведомственного электронного взаимодействия. В данной программе есть разделы с базой данных по транспортным средствам и их владельцам, а также реестр земельных участков [16, с. 5].

В соответствии с Федеральным законом от 15.11.1997 N 143-ФЗ "Об актах гражданского состояния" (в редакции Федерального закона от 23.06.2016 N 219-ФЗ) налоговые инспекции имеют доступ к ЕГР ЗАГС, то есть налоговые органы могут получать информацию о бракосочетаниях и разводах физических лиц, свидетельствах о рождении на территории всех субъектов России. Тем самым, налоговое администрирование может расширять базу для взыскания задолженностей и начисления налогов [8, с. 6].

Постепенное реформирование налоговой политики РФ ведет к прозрачности налогообложения, то есть налогоплательщикам станет практически невозможно скрывать необходимую информацию для начисления налогов, и тотальному контролю со стороны налоговых органов, что должно привести к минимизации задолженностей налогоплательщиков.

2. Техничo – аналитические показатели работы ИФНС № 43

2.1 Характеристика и общие показатели работы ИФНС № 43

В 2000 г. была создана Инспекция Федеральной налоговой службы № 43 по г. Москве, которая осуществляет функции по контролю и надзору за соблюдением налогового законодательства на территории северного административного округа города Москвы. Под ее налоговую юрисдикцию попадают следующие муниципальные образования (районы): Аэропорт, Сокол, Войковский, Головинский, Коптево, Бескудниковский, Дмитровский, Тимирязевский, Восточное Дегунино, Западное Дегунино, Левобережный, Молжаниновский, Ховрино, Хорошевский.

Фактический и юридический адреса ИФНС № 43 совпадают: 125493, г. Москва, ул. Смольная, д. 25, корпус А.

Она является одной из крупнейших налоговых инспекций по количеству зарегистрированных в ней налогоплательщиков.

ИФНС № 43 России по г. Москве руководит Еремкина Галина Александровна. Далее по иерархии управленческой структуры идут три заместителя начальника ИФНС № 43. Также в каждом отделе есть начальник отдела и его заместитель, на которых возлагается ответственность за выполнение обязательств и сдачу отчетности своего отдела.

В организационную структуру ИФНС № 43 по г. Москве входит 23 отдела, каждый из которых выполняет определенные функции:

1. Отдел общего и хозяйственного обеспечения;
2. Отдел финансового обеспечения;
3. Отдел кадров;
4. Отдел безопасности;
5. Правовой отдел;
6. Отдел регистрации и учета налогоплательщиков;
7. Отдел работы с налогоплательщиками;

8. Отдел информатизации;
9. Отдел обеспечения процедуры банкротства;
10. Аналитический отдел;
11. Отдел урегулирования задолженности;
12. Отдел выездных проверок № 1;
13. Отдел выездных проверок № 2;
14. Отдел камеральных проверок № 1-8;
15. Отдел оперативного контроля;
16. Отдел истребования документов.

Каждый из отделов прямо или косвенно взаимодействуют между собой, что обеспечивает более качественное администрирование [31, ФНС].

По причине автоматизации работы в ИФНС № 43 одним из основных показателей ее работы является программное обеспечение:

- 1) АИС программа для работы с физическими лицами (Клиент АИС Налог-3 ПРОМ).
- 2) АРМ Инспектора (АИС Налог 2.7.130) (ИОД программа для работы с юридическими лицами).

Каждая из этих программ располагает базой данных по каждому налогоплательщику, при помощи, которой можно проследить наличие задолженностей за весь период, суммы отчислений и по каким налогам они были осуществлены, наличие налогооблагаемого имущества и т. д. Для выше перечисленного сформирована карточка расчета с бюджетом, она ведется по каждому плательщику налога или сбора, которые администрируют налоговые органы.

- 3) LotusNotes 6.5 - почтовая программа, позволяющая передавать информацию, в том числе документы, с одного персонального компьютера на другой, тем самым обеспечивается безопасность и конфиденциальность учетных данных налогоплательщиков. Также данная программа облегчает осуществление взаимодействия между инспекторами, так как нельзя использовать внешние носители информации (USB-флеш-накопитель, жесткие диски и т.д.) при работе

за ПК. Еще одной мерой обеспечения информационной безопасности является отсутствие доступа в интернет. Данные меры необходимы для неразглашения налоговой тайны [15, с. 3].

Рассмотрим основные показатели работы налоговой инспекции № 43 за период с 2014 года по 2016 год.

Таблица 1 – Основные показатели работы ИФНС № 43

Показатели	2014	2015	2016	Отклонение 2016 г. к 2014 г., %
Количество налогоплательщиков (всего)	491 706	544 073	589 031	119,8
в том числе:				
юридические лица	48 074	48 106	48 231	100,3
индивидуальные предприниматели	9427	9659	9612	102,0
физические лица	434 205	486 308	531 188	122,3
Всего поступлений в бюджет, млн. руб. из них	25 116	32 621	32 615	129,9
Налог на прибыль, млн. руб.	9 234	11 126	12 990	140,7
НДФЛ, млн. руб.	6 541	8937	7 652	117,0
НДС, млн. руб.	7 599	9 774	9 005	118,5
Налог на имущество организаций, млн. руб.	1 154	1 908	2 101	182,1
Транспортный налог, млн. руб.	217	321	296	136,4
Земельный налог, млн. руб.	10	13	12	120,0
Иные налоги, млн. руб.	361	542	559	154,8

Ежегодно количество налогоплательщиков в налоговой инспекции № 43 увеличивается, за три года темп роста составил 19,8 %, в основном за счет притока физических лиц на 22,3 %. Динамика юридических лиц положительна, при условии миграции налогоплательщиков в другие инспекции, что влияет на собираемость налогов в целом. Темп снижения 0,5 % индивидуальных предпринимателей обусловлен ужесточением налогового законодательства, одним из которых является обязанность применения контрольно-кассовой техники, при помощи которой налоговые органы могут отслеживать безналичные расчеты.

Темп роста налоговых поступлений в бюджет в 2016 г. по отношению к 2014 г. составил 29,9 %, несмотря на сокращение в 2016 г. на 6 млн. руб.

Наиболее доходным является налог на прибыль с абсолютным приростом 1892 млн. руб., 1864 млн. руб. соответственно по годам. Также наибольшую долю в структуре налоговых поступлений занимают НДС и НДС, что обуславливается их распространенностью. По данным налогам в 2016 г. произошел темп снижения на 14 % по НДС и на 8 % по НДС, но динамика отклонения положительна, как и по всем рассматриваемым показателям.

Таблица 2 – Налоговые проверки в ИФНС № 43

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Отклонение 2016 г. к 2010 г., %
Количество проведенных КНП, ед. из них:	232 482	135 378	169 503	162 145	160 251	152 472	195 977	84,3
Выявившие нарушения, ед.	1 930	4 903	7 110	8 919	10 016	9 950	11 653	603,8
Доначислено по результатам КНП, млн. руб.	375	525	512	531	332	383	474	126,4
Доначислено на 1 КНП, руб.	1 611	3 874	3 018	3 273	2 074	2 514	2 420	150,2
Количество проведенных ВВП, ед. из них:	163	159	147	151	118	91	83	50,9
Выявившие нарушения, ед.	155	151	139	138	116	89	80	51,6
Доначислено по результатам ВВП, млн. руб.	1 079	1 190	2 018	1 037	2 624	749	1 110	102,9
Доначислено на 1 ВВП, тыс. руб.	6 622	7 487	13 728	6 869	2 235	8 225	13 370	201,9

Под камеральную налоговую проверку попадает каждая декларация, соответственно количество проверок обуславливается количеством налогоплательщиков и поданными ими декларациями. Их динамика на протяжении семи лет не равномерна и имеет большие колебания. Но несмотря на это, число выявивших нарушения камеральных проверок имеет ежегодный рост и за исследуемый период возросло в 6 раз, при сокращении количества камеральных проверок на 15,7 %. Результатом являются доначисленные суммы, которые после сокращения абсолютного прироста в 2014 г. на 119 млн. руб.

начали увеличиваться, а темп роста в 2016 г. по отношению к 2010 г. составил 26,4 %.

Выездным налоговым проверкам подвергаются не все налогоплательщики, а лишь те, которые не соответствуют критериям налоговых органов, чем и обуславливается, их небольшое количество. Число выездных проверок сокращается с каждым годом с темпом роста 49,1 %, аналогичная динамика сохраняется по количеству выявленных нарушений, но темп роста меньше на 0,7 %. Результирующим показателем их проведения служат доначисления, числовое значение которых ежегодно варьирует с достаточно большим разбросом, что обусловлено масштабом налогоплательщиков и допущенных ими ошибок, но за исследуемый период темп роста составил 2,9 %, что положительно характеризует качество работы ИФНС № 43 [32, с. 351].

Таким образом, налоговая инспекция № 43 достаточно большая, так как под ее ведомством находятся 14 густонаселенных районов. Показатели инспекции, характеризующие качество ее работы, в динамики увеличиваются, в том числе налогоплательщики, поступления в бюджет, суммы, доначисленные в связи с проведением камеральных и выездных проверок. Но не для всех них темп роста является положительной характеристикой, а именно для выездных проверок, и в ИФНС № 43 по данному показателю сохраняется темп сокращения, что свидетельствует об эффективном использовании информационных систем, таких как ЕГАИС, АСК НДС - 2 (в 2017 г. разработали усовершенствованный интерфейс АСК НДС – 3) и т.д. Они позволяют автоматизировать процесс контроля за налогоплательщиками, тем самым сократить налоговые нарушения.

2.2 Анализ выявления факторов влияющих на увеличение задолженности физических лиц

Анализ динамики задолженности по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве (рис. 2) позволяет сделать вывод о том, что данная задолженность ежегодно увеличивается, за исключением небольшого снижения в 2011 году.

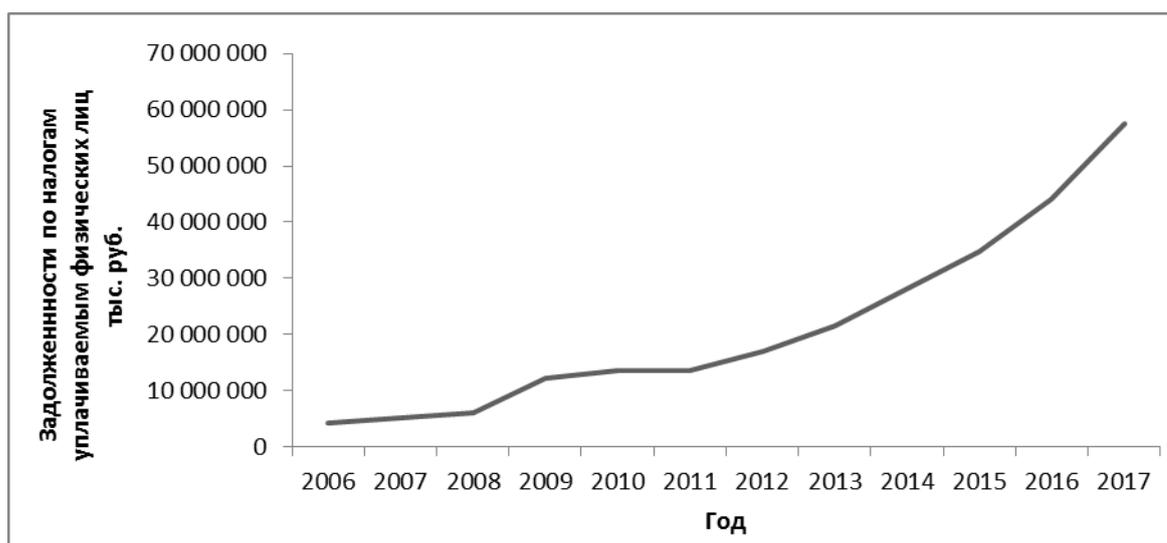


Рис. 2. Динамика налоговой задолженности физических лиц за 2006-2017 гг.

Для того чтобы выявить факторы влияющие на формирование задолженности осуществим корреляционный и регрессионный анализы.

В качестве результативного признака (Y) примем данные задолженности по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве за 2006–2017 гг. [25, ЕМИСС]. В качестве факторных признаков нельзя использовать показатели, которые напрямую связаны с расчетом налога. Поэтому будем использоваться следующие показатели:

X1- Уровень безработицы, %;

X2 - Величина прожиточного минимума тыс. руб.

Расчеты производятся на основании приложения 1 [47, стат.].

В результате реализации процедуры корреляционного анализа получена матрица парных коэффициентов корреляции:

Таблица 3 - Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X1	X2
Y	1	0,97	-0,33
X1	0,97	1	-0,42
X2	-0,33	-0,42	1

По полученным данным можно сделать вывод, что среди факторов наибольшее влияние на задолженность по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве оказывает фактор X2 — величина прожиточного минимума.

В связи с полученными результатами матрицы парных коэффициентов корреляции независимую переменную X1 уровень безработицы заменим на общую площадь жилищного фонда всего, кв. м.

Для построения достоверной модели проведем с выбранными данными (приложение 2) корреляционный анализ:

Таблица 4 - Матрица парных коэффициентов корреляции с изменением независимой переменной

	Y	X1	X2
Y	1	0,85	0,97
X1	0,85	1	0,93
X2	0,97	0,93	1

По полученным результатам корреляционного анализа следует подвести итоги, а именно общая площадь жилищного фонда и величина прожиточного минимума тесно связаны с налоговыми задолженностями физических лиц. Но независимые переменные коллинеарны, то есть взаимозависимые между собой, так как у них высокая теснота связи - коэффициент корреляции 93 %.

Следовательно, необходимо произвести подбор иных показателей, влияющих на зависимую переменную, а именно:

X1- Величина прожиточного минимума тыс. руб.

X2 - Инфляция, %;

Получим следующую матрицу парных коэффициентов корреляции на основе данных приложения 3:

Таблица 5 - Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X1	X2
Y	1	0,85	-0,53
X1	0,85	1	-0,41
X2	-0,53	-0,41	1

Из таблицы следует, что инфляция имеет слабую связь с задолженностью, и по причине этого нет смысла проводить регрессионный анализ.

В ходе выявления значимого уравнения регрессии не была найдена адекватная регрессионная модель, значит необходимо продолжить перебор факторов, оказывающих влияние на зависимую переменную, до тех пор пока не получится желаемый результат. Предположим следующую пару факторов:

X1- Общая площадь жилищного фонда всего, кв. м.;

X2 – Курс доллара, руб.

И по таблице в приложение 4 построим корреляционную матрицу:

Таблица 6 - Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X1	X2
Y	1	0,85	0,87
X1	0,85	1	0,49
X2	0,87	0,49	1

Она показывает, что общая площадь жилищного фонда и курс доллара имеют тесную связь с задолженностью по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве, и также они не коллиниарны.

Чтобы наиболее полно оценить степень влияния факторов на результативный признак, проведем регрессионный анализ:

Таблица 7 - Регрессионная статистика

Множественный R	0,910
R-квадрат	0,829
Нормированный R-квадрат	0,790
Стандартная ошибка	7632924
Наблюдения	12

Коэффициент множественной корреляции $R = 0,91$, что говорит о прямой тесной взаимосвязи признаков в уравнении. Коэффициент детерминации $R^2 = 0,83$. Он показывает, что 82,9 % вариации задолженности по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве обусловлено вариацией общей площади жилищного фонда и курса доллара.

Таблица 8 - Дисперсионный анализ

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>
Регрессия	7	2,53	1,27	21,75	0,0004
Остаток	5	5,24	5,83		
Итого	12	3,06			

Подтверждением выводу к таблице является то, что остаток составляет меньшую часть наблюдений, а коэффициент регрессии остальное, что говорит о резонности модели, подтверждением этому служит и то, что значимость менее 0,05.

Таблица 9 – Вывод итогов регрессионного анализа

	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t- статистика	P- Значение	Нижние 95%	Верхние 95%
Y	-111219140	52348179	-2,13	0,06	-2,3	7200668,1
X 1	498554,8	267595,9	1,86	0,1	-106789	1103898,6
X 2	547077,7	233272,8	2,35	0,04	19377,94	1074777,4

Уравнение регрессии принимает вид:

$$y = -111219140 + 498554,8X_1 + 547077,7X_2.$$

Для выявления статистической значимости уравнения регрессии в целом выдвинем гипотезу о достоверности модели с использованием критерия F-Фишера:

Но - модель не достоверна.

На - модель достоверна.

Уровень значимости 5 %. Фактическое значение критерия F-Фишера 21,75, а значимость критерия 0,0004. Поскольку значимость ниже заданной (0,05), то принимаем альтернативную гипотезу, и, следовательно, модель достоверна.

Так как уравнение регрессии значимо оценим достоверность его параметров:

Но - параметры не достоверны.

На - параметры достоверны.

Уровень значимости 0,05. Фактическое значение критерия t-Стьюдента для условного начала равно - 2,13, а значимость 0,063, следовательно, значимость выше заданной (0,05), значит, принимаем нулевую гипотезу, то есть условное начало уравнения регрессии не значимо. Фактическое значение критерия t-Стьюдента для первого коэффициента чистой регрессии равно 1,86, а значимость 0,095, следовательно, значимость выше заданной (0,05), значит, принимаем нулевую гипотезу, то есть коэффициент чистой регрессии уравнения не значим. Фактическое значение критерия t-Стьюдента для второго коэффициента чистой регрессии равно 2,35, а значимость 0,044, следовательно, значимость выше заданной (0,05), значит, принимаем альтернативную гипотезу, то есть второй коэффициент чистой регрессии уравнения значим.

Хотя уравнение в целом значимо, но его параметры нет, следовательно, его нельзя использовать как адекватную регрессионную модель для объяснения влияния факторов на задолженность [52, с. 154].

Для решения поставленной задачи, а именно построение адекватной регрессионной модели, выберем другой X_1 , то есть независимые переменные будут следующими:

X_1 - Число собственных автомобилей на 1000 человек населения, шт.;

X2 – Курс доллара, руб. [30, ЦБ РФ]

Для построения достоверной модели проведем с выбранными данными (приложение 5) корреляционный и регрессионный анализ:

Таблица 10 - Матрица парных коэффициентов корреляции

	Y	X1	X2
Y	1	0,91	0,87
X1	0,91	1	0,48
X2	0,87	0,48	1

Матрица парных коэффициентов корреляции показывает, что число собственных автомобилей на 1000 человек населения и курс доллара имеют тесную связь с задолженностью по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве, и также они не коллинеарны.

Для наиболее полной оценки степени влияния факторов на зависимую переменную, проведем регрессионный анализ, который включает в себя:

Таблица 11 - Регрессионная статистика

Множественный R	0,948
R-квадрат	0,899
Нормированный R-квадрат	0,877
Стандартная ошибка	5844,4
Наблюдения	12

Коэффициент множественной корреляции $R = 0,95$, что говорит о прямой тесной взаимосвязи признаков в уравнении. Коэффициент детерминации $R^2 = 0,90$. Он показывает, что 89,9 % вариации задолженности по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве обусловлено вариацией число собственных автомобилей на 1000 человек населения и курс доллара.

Таблица 12- Дисперсионный анализ

	<i>df</i>	<i>SS</i>	<i>MS</i>	<i>F</i>	<i>Значимость F</i>
Регрессия	7	2,75	1375344291	40,27	0,024
Остаток	5	3,07	34157005,7		
Итого	12	3,06			

Подтверждением выводу к таблице является то, что остаток составляет меньшую часть наблюдений, а коэффициент регрессии остальное, что говорит о резонности модели, подтверждением этому служит и то, что значимость менее 0,05.

Таблица 13 – Вывод итогов регрессионного анализа

	Коэффициенты	Стандартная ошибка	t-статистика	P-Значение	Нижние 95 %	Верхние 95 %
Y	-158596	41438,5	-3,8	0,004	-252336,6	-64855,6
X 1	579,04	165,3	3,5	0,007	205,1	952,96
X 2	418,7	173,3	2,4	0,039	26,8	810,7

Уравнение регрессии принимает вид:

$$y = -158596 + 579,04X_1 + 418,7X_2.$$

Для выявления статистической значимости уравнения регрессии в целом выдвинем гипотезу о достоверности модели с использованием критерия F-Фишера:

Но - модель не достоверна.

На - модель достоверна.

Уровень значимости 5 %. Фактическое значение критерия F-Фишера 40,27, а значимость критерия 0,024. Поскольку значимость меньше заданной величины, то принимаем альтернативную гипотезу, и, следовательно, модель достоверна.

Так как уравнение регрессии значимо оценим достоверность его параметров:

Но - параметры не достоверны.

На - параметры достоверны.

Уровень значимости 0,05. Фактическое значение критерия t-Стьюдента для условного начала равно - 3,83, а значимость 0,004, следовательно, значимость

ниже заданной (0,05), значит, принимаем альтернативную гипотезу, то есть условное начало уравнения регрессии значимо.

Фактическое значение критерия t-Стьюдента для первого коэффициента чистой регрессии равно 3,50, а значимость 0,007, следовательно, значимость ниже заданной (0,05), значит, принимаем альтернативную гипотезу, то есть коэффициент чистой регрессии уравнения значим.

Фактическое значение критерия t-Стьюдента для второго коэффициента чистой регрессии равно 2,42, а значимость 0,039, следовательно, фактическая значимость меньше критической, значит, принимаем альтернативную гипотезу, то есть второй коэффициент чистой регрессии уравнения значим.

Поскольку получены достоверные параметры, дадим их интервальную оценку, с уровнем доверия 95 %, условное начало попадает в интервал от – 252336,6 до -64855,6, первый коэффициент чистой регрессии в интервал от 205,1 до 952,96, а второй коэффициент чистой регрессии входит в интервал от 26,8 до 810,7.

Так как коэффициенты чистой регрессии достоверны можно дать их интерпретацию. Первый коэффициент чистой регрессии показывает, что если число собственных автомобилей на 1000 человек населения возрастет на шт., то задолженность физических лиц возрастет на 579,04 млн. рублей. Такое влияние объясняется структурой задолженности, а именно неуплата по транспортному налогу самая масштабная. Второй коэффициент регрессии показывает, что если курс доллара возрастет на один руб., то задолженность физических лиц возрастет на 418,7 млн. рублей. Это обусловлено тем, что подорожание доллара приводит к инфляции, а это процесс обесценивания денежной массы, поэтому при ее повышении налогоплательщики не имеют финансовой возможности для погашения задолженности [54, с. 23-26].

Проверим модель на автокорреляцию остатков. Рассчитаем коэффициент автокорреляции первого порядка (r_1^e) между остатками ε_t и ε_{t-1}

. Коэффициент автокорреляции (0,05), график зависимости остатков ε_t от остатков ε_{t-1} (рис. 3) свидетельствуют о слабой корреляции остатков в модели.

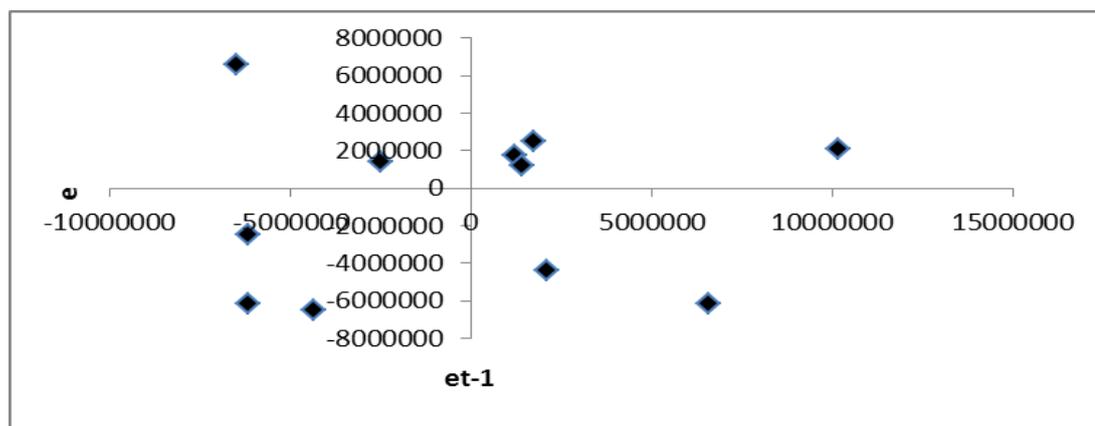


Рис. 3. Зависимость остатков ε от остатков ε_{t-1}

Проверим гипотезу об отсутствии автокорреляции остатков первого порядка для модели, построенной на данных временных рядов:

H_0 - автокорреляции остатков в генеральной совокупности отсутствует;

H_a - автокорреляция остатков в генеральной совокупности присутствует;

Эти гипотезы могут быть проверены на основе статистики (критерия) Дарбина-Уотсона (d), которая может быть приближенно определена как:

$$d = 2 * (1 - r_1^\varepsilon) = 2 * (1 - 0,05) = 1,9$$

В нашем случае статистика Дарбина-Уотсона равна 1,9, пороговые значения при $n=12$ и двух факторах: $d_n = 0,81; d_e = 1,58; 4 - d_e = 4 - 1,58 = 2,42$, т.е. фактическое значение попадает в зону согласия с нулевой гипотезой. Следовательно, модель можно оценивать методом наименьших квадратов [55, с. 105].

По причине того, что построенная модель на основе её проверки по F-критерию Фишера адекватна в целом и ее параметры достоверны, то она может быть использована для принятия решений и осуществления прогнозов. В связи с этим справедливо будет утверждение, что получившееся факторная модель распространяется на налоговые инспекции, в том числе на ИФНС № 43.

2.3 Анализ формирования задолженности и результатов контрольной работы ИФНС № 43

Ежемесячно налоговые инспекции формируют отчеты о сформированных задолженностях, в разрезе каждого налога, и нарастающим итогом консолидируют в годовую отчетность, которая в дальнейшем поступает в УФНС и является составной частью формы 4-НМ [49, с. 151].

Таблица 14 – Состав, динамика и структура налоговых задолженностей физических лиц в ИФНС № 43

Наименование налога	Задолженность										2017 к 2013 в %	Изменение структуры +/- пп
	2013		2014		2015		2016		2017			
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%		
НДФЛ	124	13,5	132	11,5	188	11,5	185	10,6	184	10,1	148,2	-3,4
Транспортный налог	696	75,5	873	76,5	1 230	75,4	1 346	76,7	1 393	76,6	200	1,1
Налог на имущество	102	11	135	11,9	207	12,7	210	12	223	12,3	219,7	1,3
Земельный налог	0,643	0,1	2	0,2	6	0,4	13	0,7	17	1	2689,6	0,9
Итого	923	100	1 141	100	1 632	100	1 754	100	1 818	100	196,9	х

Данные таблицы свидетельствуют о ежегодном возрастании задолженности физических лиц, в состав которой входят налоговые платежи, уплачиваемые данными налогоплательщиками. Положительная динамика сохраняется на протяжении всего исследуемого периода по имущественным налогам. Резкий скачек сумм задолженности в 2015 г., с темп роста 70 %, вызван валютным кризисом, который характеризуется ослаблением российского рубля по отношению к иностранным валютам, обусловленное стремительным снижением мировых цен на нефть. За анализируемые пять лет задолженность возросла в 2 раза в объеме 894 661 тыс. руб., и лишь недоимки и пени по НДФЛ с 2015 г. имеют отрицательный темп роста.

Таблица 15 – Экономические показатели изменения задолженности физических лиц в ИФНС № 43

Показатели	2013	2014	2015	2016	2017
Абсолютный уровень ряда: Задолженность физических лиц млн. руб.	923	1 141	1 632	1 754	1 818
Цепные относительные показатели ряда:					
абсолютный прирост	х	218	491	122	64
коэффициент роста	х	1,24	1,77	1,90	1,97
темп прироста	х	23,6	43,0	7,5	3,6
значение 1% прироста	х	19,1	24,3	3,9	1,9

Абсолютный прирост, а также остальные показатели динамики, находящиеся в прямой зависимости от него, говорят о сокращении нарастания сумм задолженности с 2015 г. от 491 млн. руб. до 64 млн. руб., что обусловлено эффективным реформированием налогового администрирования физических лиц.

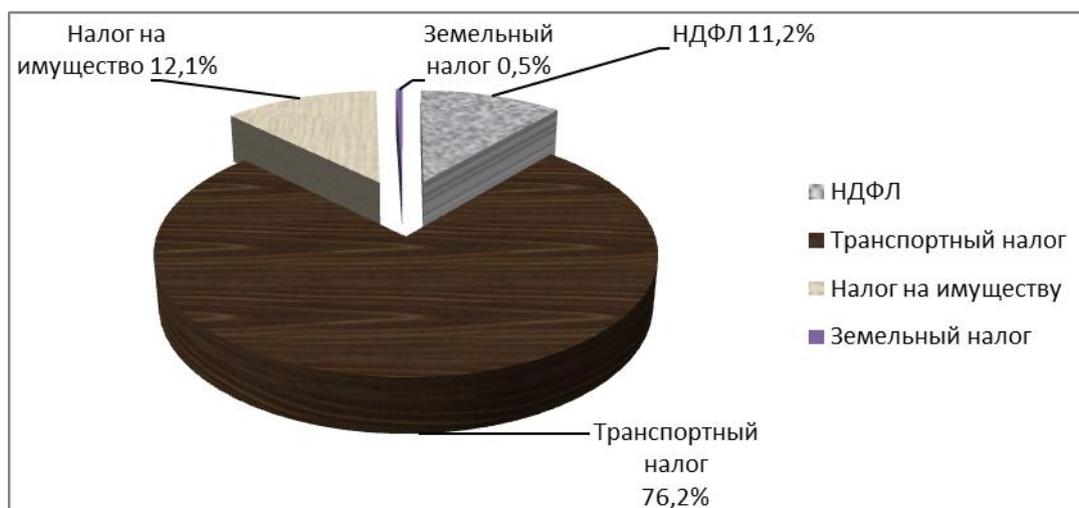


Рис. 4. Структура задолженности физических лиц в ИФНС № 43

Представленная структура построена по усредненным данным задолженности за пять лет, в связи с тем, что она ежегодно претерпевает изменения. Диаграмма показывает ее не равномерность, а именно, 76,2 % недоимок и пеней приходится на транспортный налог, это обуславливается сложностью администрирования данного налога, 12,1 % на налог на имущество, 11,2 % задолженности по налогу на доходы физических лиц. Самая же маленькая

сумма по земельному налогу 0,5 %, так как земельный фонд в г. Москве не велик. Несмотря на то, что задолженность по имущественным налогам физических лиц возросла в 2 и более раз, структурные изменения в течение изучаемого периода были не значительными.

На 100 % увеличилась задолженность по транспортному налогу в 2017 г. по отношению к 2013 г. на сумму 696 445 тыс. руб., а структурное изменение составило 1,1 %. Задолженность по налогу на имущество возросла на 119,7 % с разрывом за пятилетний период 121 603 тыс. руб., в связи с чем доля налога в структуре задолженности претерпела наибольшие изменения и составила 1,3 %. Суммы недоимок и пеней по земельному налогу стремительно каждый год растут вверх и за изучаемый период они возросли в 27 раз, хотя сумма в масштабе всей задолженности мала – 16 651 тыс. руб., за счет этого структурные изменения составили 0,9 %.

Вышеуказанные цифры говорят о трудности налогового урегулирования задолженности по данным налогам и малоэффективных мерах контроля, так как в законодательстве существует множество ограничений обеспечительных мероприятий для физических лиц, на этот аспект необходимо сделать упор в новых законопроектах, которые скорректируют сложившуюся ситуацию.

Единственный налог, по которому суммы задолженности имеют темп снижения 0,9 %, 0,5 % с 2015 по 2017 гг., соответственно, это НДФЛ. Но неуплаченные суммы 2017 г. к 2013 г. возросли на 48,2 % и в денежном эквиваленте составили 90 609 тыс. руб. Выше сказанное поясняет долевое соотношение НДФЛ в структуре, а именно, уменьшение на 3,4 %. В связи с политикой прозрачного налогообложения, ужесточился контроль, в том числе и за выдачей заработной платы официально, а не в «конвертах», при помощи вытеснения наличных денежных средств из оборота. Что позволит отследить доходы населения [39, с. 147-149].

Таблица 16 – Состав, динамика и структура урегулированных налоговых задолженностей физических лиц в ИФНС № 43

Наименование налога	Урегулировано										2017 к 2013 в %	Изменение структуры +/- пп
	2013		2014		2015		2016		2017			
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%		
НДФЛ	57	21,2	101	29,3	118	23,5	136	33,8	142	30,5	250,4	9,3
Транспортный налог	169	63,1	188	54,6	313	62,6	206	51,3	249	53,3	147,4	-9,7
Налог на имущество	42	15,7	55	15,9	68	13,7	58	14,5	72	15,4	171,5	-0,2
Земельный налог	0,247	0,1	0,413	0,1	0,997	0,2	2	0,4	4	0,8	1534	0,7
Итого	268	100	345	100	500	100	402	100	467	100	174,3	x

В целом динамика урегулирования задолженностей положительна с темпом роста 74,3 % , за исключением 2016 г., когда темп снижения составил 2 %, что можно объяснить недостаточным информационным и техническим обеспечением налоговых органов. Абсолютный темп прироста увеличивался с 2013-2015 гг., в 2016 г. произошел спад, после чего сумма урегулированных задолженностей возросла на 65 млн. руб., аналогично, себя повели цепные показатели.

Структура, усредненных за пять лет, урегулированных сумм налогов, следующая: наибольшие урегулированные суммы задолженности 56,98 % по транспортному налогу, 27,66 % приходится на НДФЛ, доля сумм уплаченных недоимок и пеней по имущественному налогу составляет 15,04 % и самые минимальные поступления по земельному налогу 0,32 %.

Динамика урегулирования задолженности по транспортному налогу аналогична общей неуплаченной сумме. В соотношении 2017 г. к 2013 г. произошло увеличение на 47,4 % и составило 80 054 тыс. руб., но структурные изменения отрицательные - 9,7 %. Постоянная положительная динамика наблюдается по НДФЛ, темп роста которого в 2017 г., по отношению к началу исследуемого периода, равен 150,4 %, а в денежном измерении 85 480 тыс. руб., также с увеличением доли в структуре на 9,3 %, и земельному налогу. Сумма урегулированной задолженности последнего возросла в 15 раз на 3 542 тыс. руб.,

за счет этого изменение структуры возросло на 0,7 %. Показатели имущественного налога также в 2016 г. снизились, после чего пошли вверх. В целом за пять лет темп роста составил 71,5 %, урегулированная сумма возросла на 30 018 тыс. руб. в 2017 г. по отношению к 2013 г., а соотношение в структуре уменьшилось на 0,2 %.

Из выше сказанного следует, что прямой или обратной зависимости сумм задолженности физических лиц и урегулированных сумм за исследуемый период не прослеживается.

Также следует рассмотреть динамику и структуру количества задолжников – физических лиц, не уплативших налоги.

Таблица 17 – Состав, динамика и структура задолжников - физических лиц в ИФНС № 43

Название налога	Задолжники - физические лица, чел.										2017 к 2013 в %	Изменение структуры +/- пп
	2013		2014		2015		2016		2017			
	тыс. чел.	%	тыс. чел.	%	тыс. чел.	%	тыс. чел.	%	тыс. чел.	%		
НДФЛ	1	2,3	1,3	2,2	1,5	1,0	1,6	1,1	1,4	0,4	140,8	-1,9
Транспортный налог	57	51,9	60	60	64	44,8	68	45,9	146	43,8	257,3	-8,1
Налог на имущество	65	45,6	70	38	76	53,3	78	52,3	180	54,2	278,1	8,6
Земельный налог	0,996	0,2	1	0,2	1,3	0,9	1,1	0,7	5	1,5	516,0	1,3
Итого	123	100	132	100	142	100	149	100	332	100	269,4	x

Совокупно количество неплательщиков увеличилось на 169,4 % (208 959 человек), в связи с увеличением задолжников по всем рассматриваемым налогам. Динамический ряд равномерный, так как абсолютный прирост количества налогоплательщиков - физических лиц, имеющих задолженность, ежегодно возрастает. Лишь в 2017 г. произошел резкий скачок, обусловленный интенсивной работой налоговых органов в поиске объектов налогообложения по налогу на имущество и земельному налогу, миграциями налогоплательщиков.

Самое большое количество неплательщиков по налогу на имущество – 53,2 %, за период с 2013-2017 г. темп роста составил 178,1 %, то есть прибавилось

115 304 человек. Это отразилось на структуре, а именно она возросла на 8,6 %. На транспортный налог приходится 44,9 % задолжников, несмотря на это структурные изменения по данному налогу отрицательные, а именно минус 8,1 %, что является результатом темпа сокращения с 2014 г. равного 14,1 %, 2,1 % соответственно. Доля НДФЛ в структуре составляет 0,8 % с ее изменением за пять лет в меньшую сторону на 1,8 %, хотя в 2017 г. по отношению к 2013 г. количество задолжников увеличилось на 40,8 %. Увеличение неплательщиков по земельному налогу на 4 143 человека отразилось на темпе роста в 416,0 %. В общей структуре он занимает 1,1 % с изменением на 1,3 % в 2017 г. по отношению к 2013 г. [51, с. 19-40].

Из проведенного анализа следует, что прослеживается прямая взаимосвязь между неуплаченными суммами налогов и количеством задолжников-физических лиц, однако с урегулированными суммами задолженностей данной связи нет. По транспортному налогу ежегодно увеличивается сумма задолженности и урегулированные суммы при сокращении неплательщиков в общей структуре, таким образом, уплачиваются небольшие суммы задолженностей, а более крупные растут каждый год. Помимо рассмотренных взаимосвязей на данные показатели влияют иные факторы. Дабы повлиять на сокращение сумм задолженности и на увеличение урегулированных сумм, необходимо оказывать на них влияние через усиление контрольных мероприятий и обеспечительных мер.

3. Результативность и эффективность администрирования налогов уплачиваемых физическими лицами в ИФНС № 43

3.1 Определение эффективности работы ИФНС № 43

За период функционирования налоговой системы возникла необходимость в оценке эффективности работы налоговых органов по различным аспектам, в связи с этим было разработано множество методик. Но, не смотря на большое количество подходов, единого универсального метода нет. Все они сводятся к количественной (суммы урегулированных задолженностей, количество проверок и т. д.) и качественной (процент взысканных платежей к общей сумме задолженности, удельный вес урегулированных сумм к региону в целом и т. д.) характеристикам.

Оценить эффективность налоговой инспекции № 43 можно при помощи комплекса показателей. Одним, из которых является доначисление на одну камеральную проверку. В таблице 2 рассчитан данный показатель за семь лет, который ежегодно увеличивается с темпом роста 50,2 %, что обусловлено превышением темпа роста доначисленных сумм по результатам камеральной налоговой проверки над их количеством, соответственно это способствует пополнению бюджета. Следовательно, ИФНС № 43 качественно проводит КНП, что свидетельствует об эффективной работе данной инспекции.

Анализируя работу отдела по выездным проверкам можно отметить, что абсолютной прирост доначислений по результатам данной налоговой проверки с 2014 г. увеличивается с большим интервалом, а их количество сокращается, и темп роста показателя доначислений на одну ВВП составил 101,9 %, следовательно, работа отделов по выездным проверкам является эффективной. По причине того, что эффективной организация работы налоговых органов является при условии сокращения выездных проверок и увеличения доначислений. Это возможно при качественном администрирование, подробном и

грамотном предпроверочном анализе и множестве других мер, способствующих приближению к такой модели.

Также по одной из методик еще одним показателем эффективности является доля доначислений в результате проверок к сумме поступивших налоговых платежей. В 2014 г. она составила 5,8 %, в 2015 г. 5 %, в 2016 г. 5,6 %. Ежегодное увеличение данных о налоговых поступлениях в ИФНС № 43 в таблице 1 может быть обусловлено расширением налоговой базы, увеличением ставок, отменой льгот и множеством иных факторов, не зависящих от работы налоговых органов. Поэтому, чтобы узнать значимость деятельности ИФНС № 43 для увеличения налоговых поступлений, необходим показатель - доли доначислений в результате проверок к сумме поступивших налоговых платежей. Его удельный вес за три года практически не претерпевал изменений, что говорит о стабильности работы отделов проверок, но его размер, а именно менее 6 %, свидетельствует о его малом структурном влиянии, соответственно нужно стремиться к его увеличению, что скажется на эффективности работы инспекции. Также рассмотрим эффективность налогового администрирования недоимок, пеней и штрафов физических лиц. Для ее оценки рассчитаем необходимые показатели, произведем их сравнение и анализ [60, с. 182].

Таблица 18 – Соотношение урегулированных сумм к задолженности в ИФНС № 43

Название налога	Доля урегулированных сумм в задолженности, %					Изменения 2017 к 2013 +/- пп
	2013	2014	2015	2016	2017	
НДФЛ	60,7	63	62,6	73,3	77,2	16,5
Транспортный налог	32,4	19,8	25,4	15,3	17,9	-14,5
Имущественный налог	48,9	38,3	32,9	27,7	32,2	-16,7
Земельный налог	27,4	19,5	16,2	12,7	21,9	-5,5

Наибольшие суммы при погашении задолженности поступают от неплательщиков НДФЛ и только по этому налогу за пять лет изменения

структуры положительные, а именно произошло увеличение на 16,5 %. Это обуславливается тем, что данный платеж удерживает налоговый агент, осуществление контроля за которым легче обеспечить. На втором месте налог на имущество, далее транспортный и земельный налоги. Урегулированные суммы по этим налогам по отношению к задолженности уменьшились на 16,7 %, 14,5 % и 5,5 % соответственно, причиной может служить неэффективность контрольных мер, обусловленных налоговым законодательством РФ и его ограниченностью при оказании влияния на физических лиц. В связи с этим налогоплательщики имеют множество уловок для неуплаты налогов. Положительная динамика только по НДС, остальные налоги не стабильны, но в 2017 г. у всех наблюдается темп роста. Данный пример показывает влияние правовых налоговых аспектов в целом на работу конкретной налоговой службы, но и нельзя не зафиксировать снижение положительных результатов работы ИФНС № 43, направленной на уменьшение не уплачиваемых сумм налогов. Следовательно, можно говорить как о неэффективности налогового законодательства, в части администрирования задолженностей физических лиц, так и деятельности ИФНС № 43 по урегулированию недоимок, пеней и штрафов данных налогоплательщиков. Данное ухудшение показателей сигнализирует о проблематике процесса администрирования в ИФНС № 43, вызванное сбоями организационно-технических мероприятий и несовершенством методики проведения контрольных мероприятий, направленных на сокращение задолженностей физических лиц.

Чтобы говорить об эффективности работы ИФНС № 43 необходимо рассчитать, какую долю задолженности она урегулировала по г. Москве за рассматриваемый период.

Таблица 19 - Удельный вес урегулированных сумм ИФНС № 43 в Москве

Название налога	2013			2014			2015			2016			2017		
	Москва	ИФНС № 43	Доля	Москва	ИФНС № 43	Доля	Москва	ИФНС № 43	Доля	Москва	ИФНС №43	Доля	Москва	ИФНС №43	Доля
	тыс. руб.	тыс. руб.	%												
НДФЛ	1 275	57	4,5	1 205	101	8,4	1 927	118	6,1	2 738	136	5,0	2 916	142	4,9
Транспортный налог	1 293	169	13,1	1 333	188	14,1	1 590	313	19,7	2 691	206	7,7	2 986	249	8,3
Имущественный налог	920	42	4,6	999	55	5,5	1 185	68	5,7	1 621	58	3,6	1 825	72	3,9
Земельный налог	1,4	0,3	21,4	1,6	0,4	25,0	6,8	0,6	8,8	8,4	1,6	19,0	12,2	4	31,1
Итого	3 489	268	7,68	3 539	344	9,72	4 709	499,6	10,6	7 058	401,6	5,69	7 739	467	6,03

Урегулированные суммы задолженностей по Москве - это совокупность уплаченных недоимок, пеней и штрафов пятьдесят одной налоговой инспекцией в данном регионе. Таким образом, доля уплаченных задолженностей ИФНС № 43 значима, так как в среднем 7,9 % приходится на данную налоговую инспекцию, если брать за 100 % суммы урегулированных задолженностей по 51 инспекции.

Динамика удельного веса в целом не стабильна, в связи с резким спадом в 2016 г., обусловленным уменьшением урегулированных сумм задолженности как по Москве в целом, так и в ИФНС № 43, хотя с 2013-2015 гг. абсолютный

прирост долевого соотношения возрастал. Наибольшее значение при урегулировании задолженности налоговая инспекция № 43 имеет по земельному налогу - 21,06 %, так как под ее налоговой юрисдикцией находятся территории занятые земельными участками. Долевое влияние ИФНС № 43 оказывается на администрирование транспортного налога в размере 12,58 % в течение пяти лет. Удельный вес урегулированных сумм ИФНС № 43 в Москве по НДФЛ составляет 5,7 %, а по налогу на имущество 4,66 %.

Данное долевое соотношение обуславливается множеством факторов: количеством налогоплательщиков, земельных участков и жилищных застроек, транспортных средств, зарегистрированных в районах, подпадающих под ведомство ИФНС № 43 и т.д. Но расчет удельного веса в процентах, говорит о значительном влиянии изучаемой налоговой инспекции, на формирование урегулированных задолженностей физических лиц в целом по Москве, что свидетельствует об эффективности осуществляемой административной деятельности ИФНС № 43 [40, с. 50-55].

Таким образом, при сравнении масштабов влияния ИФНС № 43 на формирование доначислений и урегулирование задолженности физических лиц можно говорить об эффективной работе данной инспекции, но также выявлена необходимость совершенствования технического обеспечения, организационной структуры и методики взыскания недоимок, пеней и штрафов.

3.2 Прогнозирование задолженности физических лиц

Государству для выполнения своих конституционных функций и обеспечения населения общественными благами необходимы финансовые ресурсы, которые аккумулируются в бюджетной системе. В ходе мобилизации средств в бюджеты всех уровней возникают финансовые отношения между государством и налогоплательщиками, так как основной доходной статьей бюджета являются налоги. Эти отношения строятся в соответствии с финансово-бюджетной политикой, разрабатываемой и осуществляемой органами власти. В ее

реализации важное место занимает прогнозирование, позволяющее сформировать на будущее определенную гипотезу и ориентироваться на нее.

Известны данные по задолженности физических лиц в ИФНС № 43 за пять лет с 2013-2017 гг., на их основе можно построить прогноз, но лишь на один год вперед – 2018 г., так как временной ряд не большой. Для прогнозирования разработаны различные методы, в исследовании используем метод тренда и метод экспертных оценок.

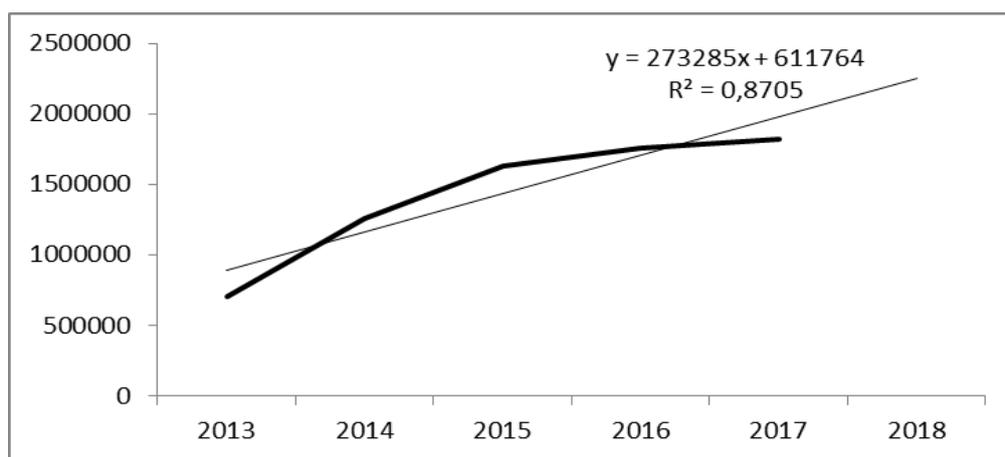


Рис. 5. Прогнозирование задолженности физических лиц на 2018 г. в ИФНС № 43

Ошибка аппроксимации на построенном графике 0,87, следовательно, волатильность небольшая и прогнозируемая величина достоверна. Таким образом, из построенного прогноза следует, что задолженность физических лиц по имущественным налогам и НДФЛ в 2018 г. возрастет на 433 956 тыс. руб. Для того что бы выяснить чем вызван такой рост построим прогноз по каждому из налогов на 2018 г., что позволит рассмотреть структурные изменения совокупной задолженности.

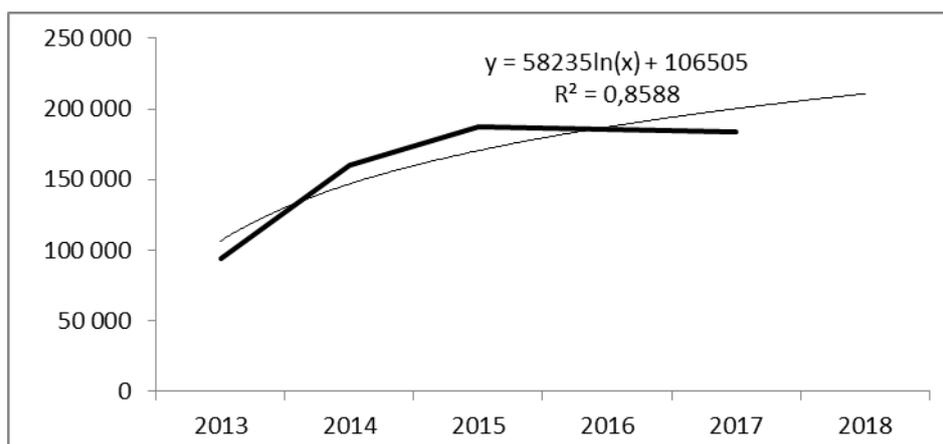


Рис. 6. Прогнозирование НДФЛ на 2018 г. в ИФНС № 43

Для построения прогнозной модели с наибольшей ошибкой аппроксимации, выбрана логарифмическая линия тренда. В связи с этим ошибка составила 86 %, следовательно, отклонение расчетных данных от фактических позволяет сделать достоверный прогноз. А значит в соответствии с расчетами задолженность по НДФЛ в 2018 г. возрастет на 1 485 тыс. руб.

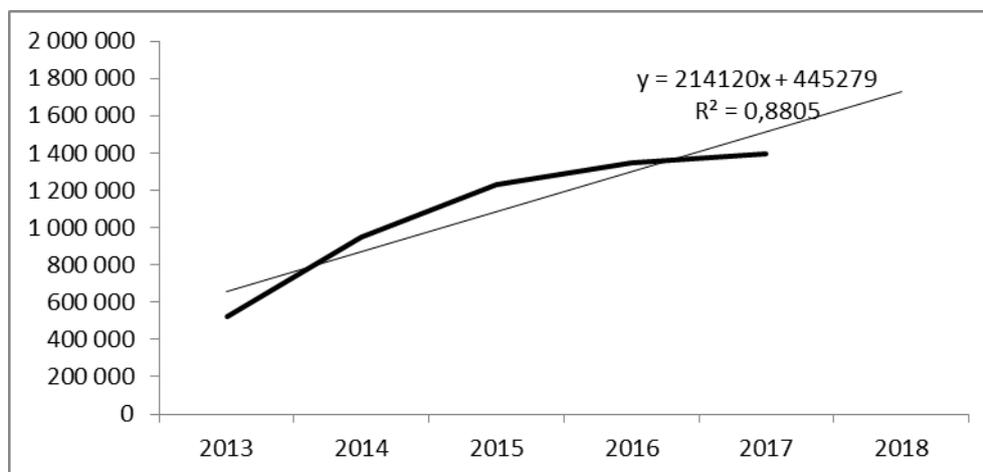


Рис. 7. Прогнозирование транспортного налога на 2018 г. в ИФНС № 43

При ошибке аппроксимации равной 88 % можно сделать прогноз максимально приближенный к фактическим данным. А именно по произведенным расчетам задолженность физических лиц по транспортному налогу увеличится в 2018 г. на 117 221 тыс. руб.

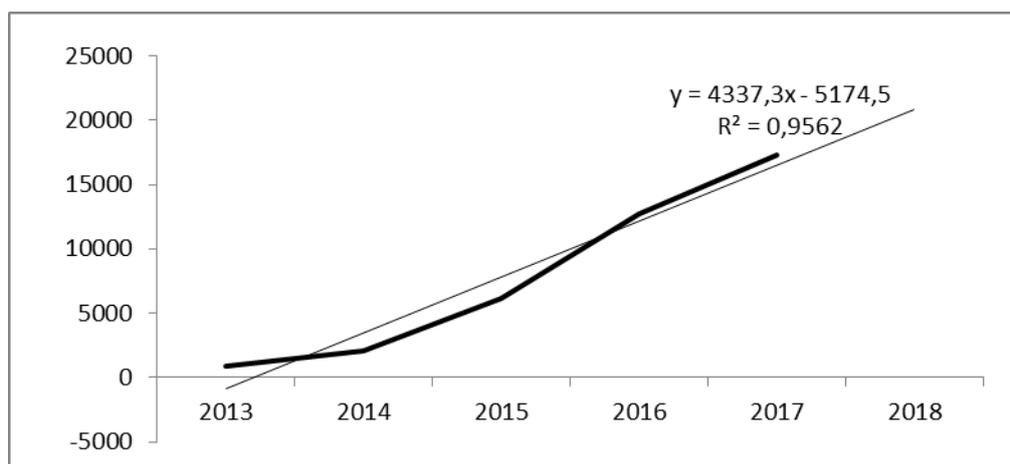


Рис. 8. Прогнозирование земельного налога на 2018 г. в ИФНС № 43

На основе построенного графика прогноз будет с минимальной волатильностью, так как ошибка аппроксимации приближена к единице, а именно составила 0,96. Следовательно, задолженность физических лиц по земельному налогу вырастет на 5 555 тыс. руб. в 2018 г.

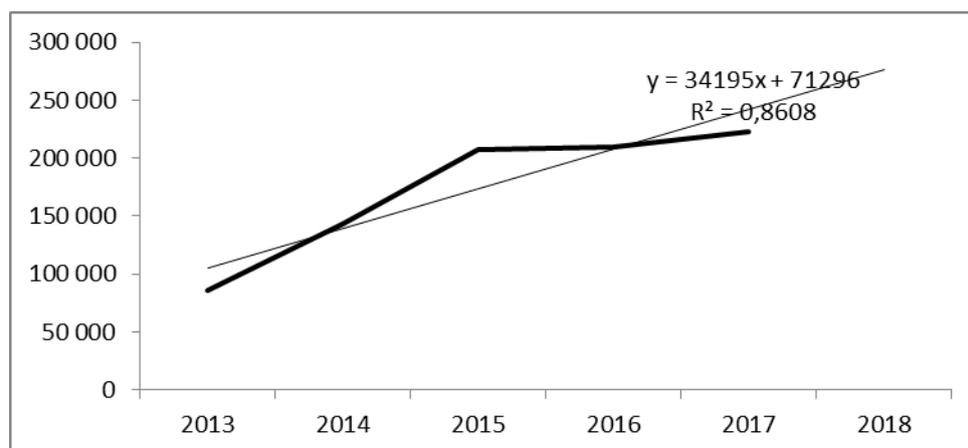


Рис. 9. Прогнозирование налога на имущество на 2018 г. в ИФНС № 43

По прогнозу, задолженность физических лиц по налогу на имущество возрастет на 20 362 тыс. руб. в 2018 г., и это достоверно, так как ошибка аппроксимации на построенном графике 86 %.

Но с 1 января 2018 г. в силу вступил Федеральный закон № 436, гласящий о налоговой амнистии для физических лиц по имущественным налогам, в соответствии с которым задолженности по этим налогам будут списаны по 01.01.2015 г. Следовательно, произошло обнуление данных по недоимкам, пеням

и штрафам, что делает не возможным построение экономических и эконометрических моделей, так как они не адаптированы к данным явлениям. Таким образом, построенный ранее прогноз не является действительным. По этой причине для прогнозирования задолженности, при условии налоговой амнистии, спрогнозируем на 2018 г. переменные, на нее влияющие по построенной факторной модели.

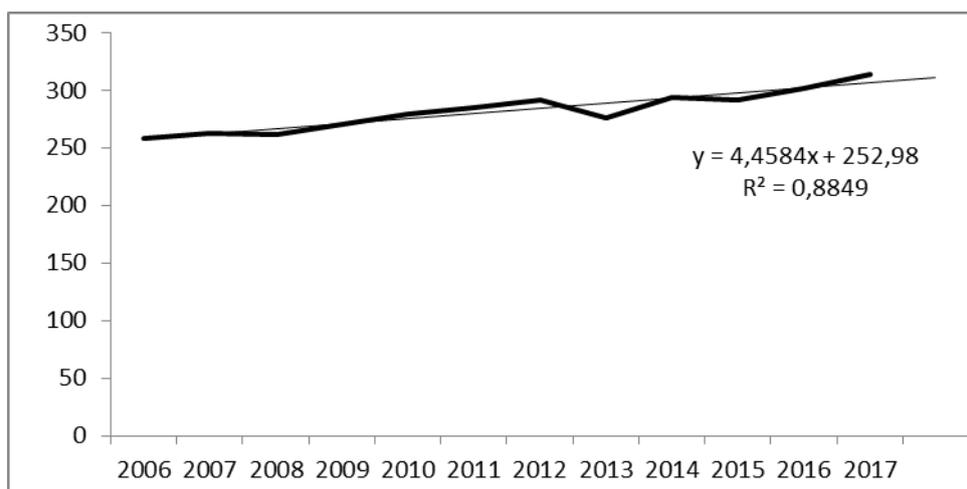


Рис. 10. Прогнозирование числа собственных автомобилей на 1000 человек населения, шт.

Построенная модель имеет маленькую волатильность, за счёт высокой ошибки аппроксимации 88,4 %, следовательно, прогноз достоверен. Таким образом, число собственных автомобилей на 1000 человек населения сократится с 313 до 311 в 2018 г.

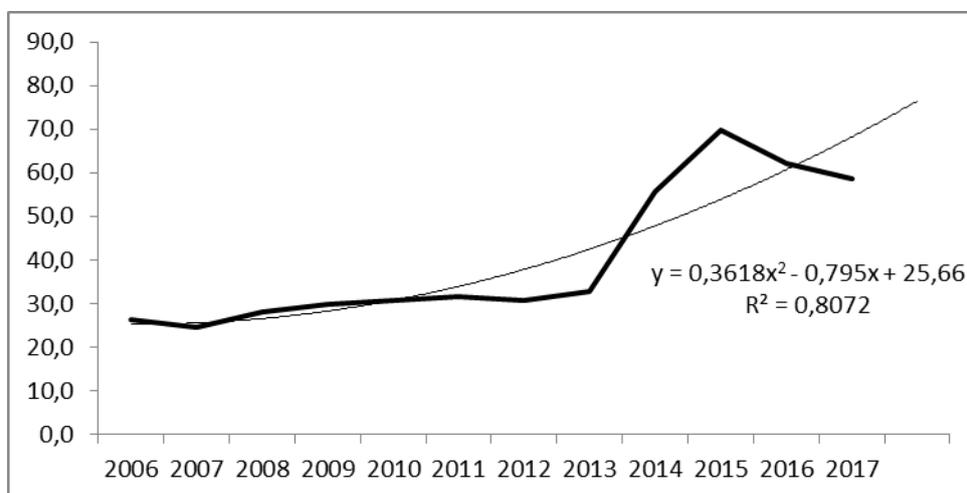


Рис. 11. Прогнозирование курса доллара, руб.

С целью получения наибольшей ошибки аппроксимации для данной модели была выбрана полиномиальная линия тренда, которая равна 80,7 %, что говорит о достоверном прогнозировании. В связи с этим в 2018 г. курс доллара возрастет до 65,5 руб.

Не смотря на то, что число собственных автомобилей на 1000 человек населения сократится, но в целом задолженность увеличится, так как курс доллара сильно возрастет и даст толчок.

Но при построении данного прогноза методика не позволяет учесть все аспекты, влияющие на формирование задолженности, в том числе грядущие изменения в налоговой политике, которая стремится к прозрачности налогообложения. Что будет достигаться при помощи тотального контроля со стороны налогового органа за финансовыми потоками и жизнедеятельностью налогоплательщиков. В связи с этим необходимо рассмотреть мнение экспертов.

Изучив их мнения можно сказать, что никаких значительных изменений не планируется на 2018 г., то есть экономика застынет в пределах потенциальных ограничений, так как множество законопроектов на стадии рассмотрения и принятия. Следовательно, вступят в силу они в 2019 г., в связи с этим положительная динамика задолженности, а именно ее возрастание, сохранится в 2018 г. Также, исходя из текста основных направлений бюджетной политики, налоговая система будет улучшаться преимущественно за счет администрирования и цифровизации [35,с. 42-45].

Если провести сравнение между мнением экспертов и построенным прогнозом, то значительных расхождений нет, следовательно, на построенную модель на 2018 г. можно полагаться.

Из проведенного анализа, следует, что необходимо реформирование налогового законодательства, с целью более эффективного администрирования, как на макроуровне страны в целом, так и микро, то есть налоговых инспекций, обеспечивая их работу новейшими технологиями и взаимодействием с другими органами.

3.3 Судебное урегулирование споров (порядок проведения в ИФНС № 43) и взаимодействие с органами, оказывающими влияние на уменьшение задолженностей физических лиц

Налоговые споры с физическими лицами, не являющимися ИП, рассматриваются только в судебном порядке, а именно в суде общей юрисдикции в соответствии с гражданско-процессуальным законодательством. Основной причиной возникновения налоговых споров является неисполнение налогоплательщиком своих обязанностей по уплате налогов, пеней, штрафов в течение установленного законодательно срока. Тогда ИФНС № 43 выставляет требование об уплате задолженности, в котором подробно указывается информация о сумме недоимки по налогу, размере пеней, начисленных на момент направления требования, сроке исполнения требования, а также мерах по взысканию налога и обеспечению исполнения обязанности по уплате налога, которые применяются в случае неисполнения требования налогоплательщиком.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога. Расчет пеней в ИФНС № 43 осуществляется автоматически, при помощи программного обеспечения налоговой инспекции по формуле:

$$СП = Н \times КД \times СР \times \frac{1}{300} \times \frac{1}{100};$$

где СП – сумма рассчитываемых пеней;

Н - недоимка с учетом результатов налоговых проверок;

КД - количество дней просрочки исполнения обязанности по уплате налога;

СР – ставка рефинансирования Банка России в процентах.

В связи с изменчивостью ставки рефинансирования суммы пеней рассчитываются отдельно за каждый период действия ставки соответствующей ставки рефинансирования.

После выставления требования налогоплательщик должен в течение 8 дней, с даты его получения, добровольно погасить задолженность, то есть

самостоятельно и за счет своих собственных средств уплатить необходимую сумму в бюджет, если нет, то налоговый орган в праве взыскать ее в принудительном порядке.

Для этого в ИФНС № 43 при помощи программы Клиент АИС Налог-3 ПРОМ формируется пакет документов в суд:

1. Заявление о вынесении судебного приказа;
2. Требование об уплате налога, сбора, пени, штрафа, процентов (для физических лиц, не являющихся ИП);
3. Расчет сумм пени, включенной в требование по уплате;
4. Налоговое уведомление;
5. Расшифровка задолженности налогоплательщика – физического лица, а также пени и штрафов с указанием реквизитов счетов по учету доходов соответствующих бюджетов и кодов бюджетной классификации;
6. Сведения об имуществе налогоплательщика - физического лица;
7. Учетные данные налогоплательщика - физического лица.

Иск подается в суд по месту жительства налогоплательщика - физического лица в течение 6 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате недоимок, пеней и штрафов на добровольной основе. В нем формируется требование о погашении задолженности за счет имущества, в том числе денежных средств на счетах в банке и наличных денежных средств, данного налогоплательщика, в пределах сумм, указанных в требовании об уплате. К исковому заявлению о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика может прилагаться ходатайство налогового органа о наложении ареста на имущество ответчика в порядке обеспечения искового требования. Взыскание задолженности за счет имущества налогоплательщика на основании вступившего в законную силу решения суда производится в рамках исполнительного производства по исполнительному листу.

По решению о взыскании задолженности за счет денежных средств в банке и списании их со счета, а также приостановлении операций по нему, происходит погашение недоимок, пеней и штрафов, при условии достаточного объема

денежных средств. Если средств недостаточно, то производится взыскание задолженности за счет имущества налогоплательщика, на основании чего задолженность полностью уплачивается. Но есть вероятность невозможности исполнения постановления, по причине объявления налогоплательщика – физического лица банкротом или признание задолженности безнадежной к взысканию, в связи с чем происходит ее списание [53, с. 273].

В течение процедуры судебного урегулирования спора налоговые органы тесно взаимодействуют с иными государственными органами.

Взаимодействие у налоговой инспекции № 43 осуществляется с банками. Банк обязан сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада физического лица, о предоставлении или прекращении права использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа. Также банк обязан в течение 3 дней по мотивированному запросу налоговой инспекции предоставить справку о наличии счетов, депозитов в банке и об остатках денежных средств на счетах, вкладах, выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц.

Еще одна операция, при которой взаимодействует банк и налоговые органы это блокировка счетов. Это является одной из самых действенных обеспечительных мер на физические лица. Если постановлением суда вынесено решение об аресте имущества, то это является основанием для блокировки счета физического лица. Блокировка денежных средств производится только в том размере, на который наложен арест, соответственно, в данном случае проведение расходных операций по данному счету не возможно. Но приостанавливаться будут не все операции по счету, а только в пределах суммы, указанной в решении налогового органа. Если сумма на счете превышает сумму задолженности, то этот «остаток» налогоплательщик может использовать по своему усмотрению. Если

денежных средств на банковском счете недостаточно для исполнения решения о взыскании, то счет блокируется полностью [11, с. 9].

ИФНС № 43 при взаимоотношениях с судом может выступать как истцом, так и ответчиком. С физических лиц недоимки, пени и штрафы взыскиваются только в судебном порядке, заключительным этапом которого является вынесение решения о взыскании задолженности за счет имущества, в случае отсутствия или недостаточности денежных средств на счете. Приведение его в исполнение производится на основании Федерального закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве". В момент возбуждения исполнительного производства возникает сотрудничество ИФНС № 43 с судебными приставами, в результате которого осуществляет арест имущества. При дальнейшей неуплате он может обернуться изъятием имущества в счет погашения задолженности [13, с.4].

Также налоговая инспекция № 43 взаимодействует с органами, осуществляющими регистрацию физических лиц по месту жительства (месту пребывания), регистрацию актов гражданского состояния физических лиц.

Органы опеки и попечительства обязаны сообщать в налоговые органы о фактах регистрации физического лица по месту жительства, их рождения и смерти, заключения брака, расторжения брака, установления отцовства, о фактах установления и прекращения опеки и попечительства. Помимо этих данных в обязанности органов опеки и попечительства входит информирование об установлении опеки, попечительства и управления имуществом в отношении физических лиц – собственников. Данная обязанность выполняется в течение 10 дней после дня регистрации, постановки на миграционный учет указанных лиц или дня регистрации актов гражданского состояния физических лиц [12, с. 1].

Еще одними органами, сотрудничающими с налоговыми органами, являются органы производящие регистрацию прав собственности. А именно они обязаны предоставлять информацию о регистрации недвижимого имущества, транспортных средств, кадастровом учете и об их владельцах в течение 10 дней со дня соответствующей регистрации. А также ежегодно до 15 февраля представлять указанные сведения по состоянию на 1 января текущего года.

Органы, уполномоченные совершать нотариальные действия, и нотариусы, занимающиеся частной практикой, обязаны сообщать в налоговые органы о выдаче свидетельств о праве на наследство и о нотариальном удостоверении договоров дарения. Данные должны поступить не позднее 5 дней со дня нотариального удостоверения.

Таким образом, налоговые органы взаимодействуют с множеством государственных органов, с целью улучшения качества налогового контроля и увеличения доначислений, в связи с урегулированием задолженностей. Для улучшения данного показателя необходимо расширение базы данных налогоплательщиков, направлений взаимоотношений, но при условии сохранения налоговой тайны. Также есть необходимость в обмене информацией с другими странами, в этом направлении на данный момент осуществляется интенсивная работа, которая модифицировалась в международное соглашение.

Из проведенного анализа, следует, что динамика задолженностей физических лиц положительна, так же как и суммы урегулированных недоимок и пеней. Несмотря на это прогноз показал, что неуплаченные суммы налогов физических лиц в 2018 г. возрастут, в основном за счёт подорожания доллара до 65 руб., так как число собственных автомобилей на 1000 человек населения сократится на две единицы. Также в рамках исследования была произведена оценка эффективности работы ИФНС № 43, которая показала значимость удельного веса урегулированных сумм ИФНС № 43 в целом по Москве. Но, несмотря на выше сказанное было выявлено множество отрицательных аспектов, проблем налогового администрирования, для решения которых необходимо реформирование и совершенствование налогового законодательства и работы налоговых органов.

4. Направления совершенствования взимания задолженности по налогам с физических лиц

4.1 Перспективные направления работы налоговых органов по взиманию налоговой задолженности физических лиц

Налоговое законодательство является одним из самых динамичных, претерпевающих постоянные изменения, что обуславливается его актуальностью, в связи с обеспечением большей части фонда денежных поступлений Российской Федерации.

Технический и технологический процессы не стоят на месте, соответственно налоговые органы стремятся не отставать от них, а также идти навстречу налогоплательщикам, с целью минимизирования неуплаченных сумм налогов. В связи с этим был разработан личный кабинет налогоплательщика для физических лиц, который позволяет им самостоятельно отслеживать актуальную информацию о налогооблагаемых объектах, начисленных и уплаченных суммах налога, о задолженностях и оплачивать их через личный кабинет, а также множество иных функций, которые постоянно расширяются. Приказом ФНС России от 29 декабря 2017 г. на налоговые органы возложена обязанность обеспечения бесперебойной работы личного кабинета налогоплательщика, а также повышения уровня защиты документов в нем находящихся, перечень, которых был расширен [38, с. 164-166].

Использование данного информационного ресурса позволяет облегчить процедуру взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками, что позволяет последним экономить время и денежные средства, по причине своевременной уплаты налогов, а также недоимок и пеней, что в свою очередь уменьшает суммы задолженностей. Личный кабинет налогоплательщика постоянно модифицируется и обновляется, что обеспечивает удобство его использования налогоплательщиком. С этой целью разработано мобильное

приложение, которое позволяет физическим лицам исполнять свои обязанности, как налогоплательщикам, в удобной для них форме.

Также, на основании Проекта Федерального закона N 346805-7 "О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в связи с совершенствованием налогового администрирования" в Государственную Думу, направлен законопроект о закреплении за многофункциональными центрами (МФЦ) функции приема денежных средств от физических лиц в счет уплаты налогов и их перечисления в бюджетную систему РФ с целью обеспечения удобства налогоплательщиков. Это сократит временные издержки граждан и обеспечит их удобство, так как в каждом районе по несколько таких центров, что положительно отразится на урегулировании сумм недоимок и пеней.

Еще одно нововведение, способствующее урегулированию задолженностей физических лиц, дало право третьим лицам уплачивать налоги за физических лиц и их разрешение не требуется. Круг третьих лиц не ограничен, а именно за физическое лицо налоговый платеж могут внести как организация, индивидуальный предприниматель, так и физическое лицо. Уплата налога за кого-либо производится по платежному поручению, в котором третье лицо должно указывать информацию о себе как о плательщике, а в назначении платежа указать в пользу кого он его производит. Датой уплаты налога будет являться день, когда третье лицо предъявит в банк платежное поручение на перечисление денег со своего расчетного счета на счет Казначейства России, при условии достаточности денежных средств на нем для уплаты налогового платежа. После чего третье лицо не имеет право потребовать вернуть платеж. Но пока данная мера мало распространена, как только она войдет в привычные налоговые операции, станет виден положительный эффект [26, с. 88-92].

В соответствии с Поручением Президента Российской Федерации и изданным Федеральным законом от 28.12.2017 № 436-ФЗ « О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» предусмотрено списание налоговой задолженности для физических лиц, но действенность

данного мероприятия спорна. На решение проблем администрирования задолженностей физических лиц налоговая амнистия не оказала влияния, напротив, дала понимание налогоплательщикам о возможности избежания своих конституционных обязанностей.

На основании статьи 9 Федерального закона от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" налоговыми органами было принято решение о взыскании задолженностей физических лиц через работодателей. Данный механизм действует следующим образом, если налогоплательщик не произвел вовремя уплату и не реагирует на требования налоговых органов, то они сообщают об этом работодателю, а тому в свою очередь рекомендуется сообщить об этом своему подчиненному. Извещение работодателю высылается в письменном виде, для этого разработана специальная форма, и не позднее одного месяца после истечения срока исполнения требования.

Если после данных действий задолженность не будет погашена физическим лицом, налоговые органы вправе обратиться в суд, и если после этого будет вынесено положительное решение и выдан исполнительный лист, то налоговые органы должны направить данный документ работодателю, в течение 10 календарных дней. Но исполнительный лист высылается в случае подтверждения судом того, что сумма задолженности физического лица не превышает двадцати пяти тысяч рублей.

Завершающим этапом будет удержание бухгалтером недоимки и пеней из заработной платы, наследующий день после получения исполнительного листа. Удерживаться может не более 50 % от суммы, из которой налоговый агент уже удержал НДФЛ. Данный способ взимания задолженности имеет множество аспектов, которые необходимо учесть, и он достаточно сложен для исполнения, по этой причине его не часто используют налоговые органы при администрировании.

Также интенсивная работа ведется налоговыми органами в направлении создания единой базы данных по каждому налогоплательщику, при помощи использования налоговыми инспекциями реестров государственных органов. Тем

самым у налоговых органов будет обширный объем информации о налогоплательщике, способствующий прозрачности налогообложения, в связи с раскрытием имущественного и социального положения физического лица, что обеспечит улучшение результатов администрирования [29, с. 244-250].

ФНС России в письме от 14.06.2017 № ЗН-2-22/739@ проинформировала, что совместно с Минфином России разработаны изменения в Налоговый кодекс РФ, в котором предлагается организовать институт "специальных авансовых взносов". Его суть заключается в том, что налогоплательщики в любое время смогут уплатить примерную сумму имущественных налогов на специальный счет Федерального казначейства, не дожидаясь уведомления. Налоговые органы же в автоматическом режиме спишут ее в счет предстоящих платежей за транспортный, земельный налоги и налог на имущество, как только они будут начислены. На данный момент тоже есть возможность уплатить за будущие периоды, в случае если возникла переплата по лицевому счету налогоплательщика, но для этого необходимо своевременно подавать заявления о зачете переплаты, в рамках института же данные операции будут производиться автоматически.

По действующему законодательству физическому лицу отводится месяц с 1 ноября на уплату имущественных налогов по почтовой квитанции или через личный кабинет налогоплательщика. Но многие не успевают, забывают заплатить, а кому-то уведомление приходит с опозданием, в результате на сумму недоимки набегают пени. А платить приходится дважды, сначала сам налог, а после того, как он будет отражен в базе данных налоговой инспекции, пени. Решением данной проблемы послужит институт "специальных авансовых взносов".

Ожесточённая борьба ведется налоговыми органами с неплательщиками налога на имущество и земельного налога. До недавнего времени налогоплательщики предпочитали скрывать земельные участки и недвижимость на них от налоговых инспекций, ведь если нет объекта налогообложения или налоговые органы о нем не знают, то и начислять платежи нельзя. Но владельцев

земельных участков и недвижимости на них в соответствии с письмом Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 16 мая 2017 г. № 03-05-04-01/29325 обязали провести кадастровую оценку, в результате чего данные о них вносятся в реестр, на что дано было время налогоплательщикам. В дальнейшем налоговые органы начали производить аэросъемку, при которой полученные снимки накладываются на Публичную кадастровую карту. В случае если сфотографированного объекта нет на карте, физическому лицу высылается письмо, в котором его информируют о необходимости зарегистрировать свое недвижимое имущество или земельный участок. Если же налогоплательщик не отреагировал на письмо, налоговые органы произведут замер по аналогии, на основании чего начислят налог за три последних года и также выпишут штраф в размере 20 процентов от неуплаченной суммы. Но если физическое лицо упорно уклоняется от уплаты, то налог для него будет рассчитываться как кадастровая стоимость, определенная при помощи аэросъемки, умноженная на ставку и на повышающий коэффициент, размер еще не установлен, но цель его значительно отяготить налоговую нагрузку на налогоплательщика. Тем самым налоговые органы стремятся простимулировать физических лиц к выводу недвижимого имущества и земельных участков из «тени» [61, с. 771-780].

По причине больших сумм задолженностей по транспортному налогу от экспертов поступает множество предложений, которые могут повлиять на улучшение данной ситуации. Одним из наиболее реалистичных и эффективных является взыскание задолженностей физических лиц по транспортному налогу через органы ГИБДД. Осуществляться это будет следующим образом: в процессе проверки документов у водителя сотрудники ГИБДД также осуществляют проверку наличия налоговой задолженности по данному транспортному средству физического лица. Это станет возможно при формировании единой базы данных по каждому налогоплательщику. В случае обнаружения недоимок и пеней автомобиль будет эвакуирован и отправлен на штраф стоянку, до момента погашения задолженности. Все же понесенные затраты будут возлагаться на физическое лицо. Результативность данного метода не вызывает сомнений, но

сложность, трудоемкость, большая затрата денежных средств и не полная проработка всех деталей пока не позволяет реализовать данный проект.

Еще одним пунктом в законопроекте N 346805-7 является возможность уточнения платежей при ошибочном указании в платежных документах счета Федерального казначейства. По нынешнему налоговому законодательству данное действие не возможно, платеж будет возвращен. Согласно законопроекту в течение трех лет с момента перечисления платежа можно будет внести исправления. При этом разрешено подавать заявление в налоговую инспекцию, как в бумажном, так и в электронном виде при помощи телекоммуникационной связи. Также работники налоговой инспекции сами смогут уточнять платежи при обнаружении ими ошибки в оформлении платежного поручения налогоплательщика, а также недоимки, возникшие по этой причине. Данное нововведение позволит избежать путаницы и упростит процедуру уплаты при допущении ошибки, что позволит сократить трату временного ресурса и сделать администрирование более качественным [56, с. 176-182].

Аналогичным характеристикам поддается еще одно нововведение, заключающиеся в возможности налоговых органов самостоятельно осуществлять зачет излишне уплаченных сумм налога в счет погашения задолженностей, но исключив при этом возможность проведения по инициативе налогового органа или физического лица совместной сверки уплаченных налоговых платежей. Но несмотря на положительные стороны данной реформации, есть и минусы, одними из которых являются частота сбоев систем налоговых инспекций, ошибочное начисление пеней на не существующие задолженности, и если зачет будет производиться без сверки, то это будет приводить к еще большей неразберихи как у налоговых органов, так и налогоплательщиков.

На 2019 г. готовится большая налоговая реформа, которая внесет множество изменений в налоговое законодательство и сам процесс взимания налогов с физических лиц. Для положительного результата также необходимо полноценное, рациональное, интенсивное функционирование налоговых

инспекций, для чего необходимо правильно выстраивать организационно-техническую структуру.

4.2 Предложения по совершенствованию работы с налоговой задолженностью физических лиц в ИФНС № 43

Не смотря на то, что формирование эффективного налогового законодательства является основой для хорошей собираемости налогов, администрирования и урегулирования задолженностей, немало важной является работа налоговой инспекции, и лишь при их интенсивной совокупной деятельности возможен положительный результат. В связи с этим рассмотрим следующие предложения совершенствования работы налоговой инспекции № 43 на примере отдела по урегулированию задолженности:

Во-первых, необходимо внести изменения в организационную структуру налоговой инспекции, а именно обязанности по общению с налогоплательщиками полностью возложить на отдел по работе с налогоплательщиками. Не смотря на то, что личный кабинет налогоплательщика включает в себя множество функций и позволяет тем самым решить множество проблем, но не всегда он может заменить общение физического лица с налоговым инспектором, также не стоит забывать о том, что определенная часть налогоплательщиков являются пожилые люди, которым сложно освоить новые технологии. А ошибки, допускаемые налоговыми органами, не редки и распространяются, в том числе на данную категорию налогоплательщиков [37, с. 61-74].

Также возложение обязанности общения с налогоплательщиками на отдел по работе с налогоплательщиками с другим отделом позволит сосредоточиться работникам других отделов на их прямых обязанностях. На данный момент во многих отделах, в том числе и по урегулированию задолженностей, работа организована следующим образом: еженедельно составляется график, по которому каждый работник отдела должен на час рабочего времени выходить в зал к налогоплательщикам и после чего еще час он должен отвечать на звонки. Осуществление такой системы малоэффективно, так как хоть функция

взаимодействия налоговых органов с налогоплательщиками выполняется, но это отнимает много времени у налоговых работников и инспекторов и замедляет рабочий процесс. Решением данной проблемы может служить расширение штата отдела по работе с налогоплательщиками, вследствие чего организационная структура налоговой инспекции будет как на рисунке



Рис. 12. Предлагаемая функциональная структура работы отделов ИФНС №

Во-вторых, в налоговой инспекции большая текучесть кадров и не достаточное количество специалистов. Это обусловлено, в первую очередь, низкой заработной платой, в результате чего персонал, набравшийся опыта в налоговой инспекции, уходит на более высокооплачиваемые вакансии, из-за чего

происходит нехватка квалифицированных кадров, накапливается множество не выполненной работы, что впоследствии приводит к ошибкам и упущению срока направления физическому лицу уведомления на уплату налога. Для исправления сложившейся ситуации необходимо провести государственную реформу, в рамках которой будет произведено повышение заработной платы, формирование «привлекательного» социального пакета, а так же мероприятия, которые позволят привлечь специалистов и обеспечить достаточное количество налоговых работников [36, с. 17-25].

В-третьих, не совершенность технической и технологической обеспеченности отдела по урегулированию задолженности. В отделе используются две программы: Клиент АИС Налог-3 ПРОМ для урегулирования задолженности физических лиц и АИС Налог 2.7.130 для работы с задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Но данные программные продукты не всегда полноценно и качественно осуществляют деятельность, это проявляется в неполноте и маленькой скорости выполнения команд, формирования документов для налогоплательщиков, суда. Причиной служит большая загруженность и объемный массив данных выше указанных программ [42, с. 81-87].

С целью обеспечения действенной работы АИС ЮЛ, можно произвести ее разделение на две модификации: для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за счет чего информационный поток будет поступать в сформированную платформу для каждой группы налогоплательщиков. А далее произвести дробление внутри программы по каждому налогу, что также позволит разгрузить базу данных и обеспечить более быструю и продуктивную работу. Также благодаря такому расформированию легче будет распределять необходимую для выполнения работу, и закреплять определенный участок за налоговым инспектором. Тогда технологическая структура в ИФНС № 43 будет выглядеть как на рисунке 13.

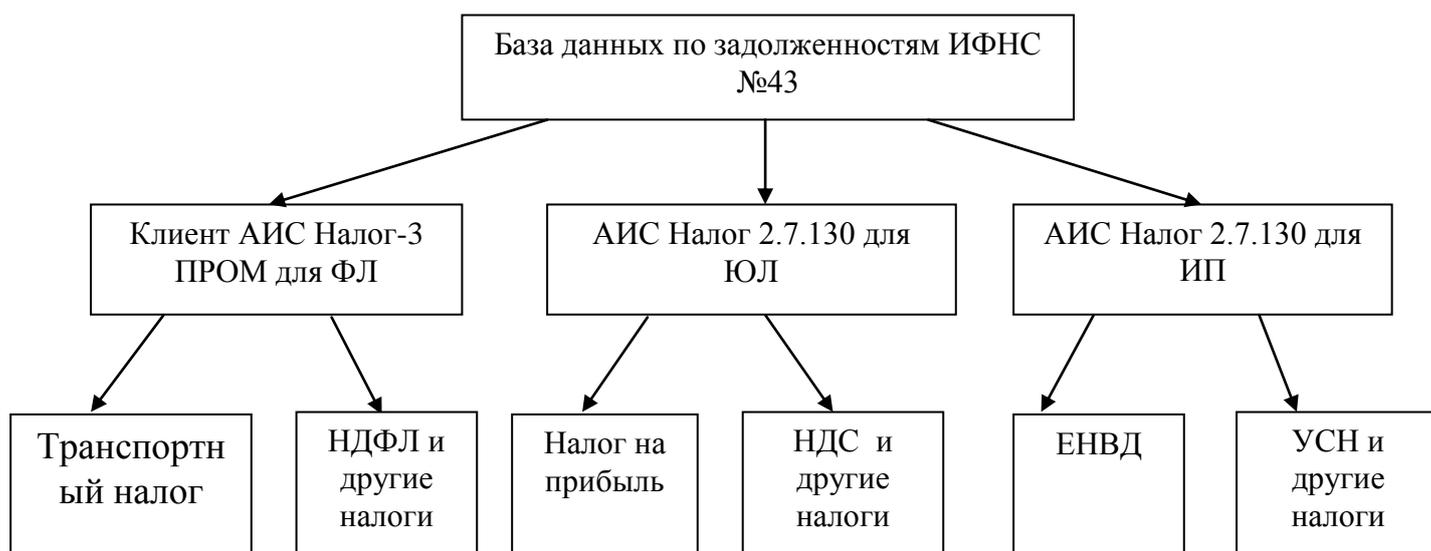


Рис. 13. Структура программного обеспечения отдела по урегулированию задолженностей в ИФНС № 43

В-четвертых, низкая налоговая грамотность населения. Налоговым органам следует вести более активную работу в направлении повышения налоговой грамотности налогоплательщиков, в том числе при помощи привлечения средств массовой информации, проведения обучающих мероприятий и конференций. Также необходимо совершенствовать и расширять функции личного кабинета налогоплательщиков, что облегчит работу налоговым органам. Еще одним фактором этому способствующему является разработка доступной и подробной инструкции по эксплуатации выше указанного электронного ресурса [20, с. 148-157].

Таким образом, выявленные проблемы функционирования налоговой инспекции № 43 повсеместны и их устранение необходимо для качественной и результативной работы налоговых органов. Для решения выше поставленных задач были разработаны предложения, позволяющие облегчить и улучшить работу налоговой инспекции, что положительно отразится на урегулирование задолженности, в том числе и физических лиц.

4.3 Опыт Зарубежных стран по урегулированию задолженностей физических лиц

Не только в Российской Федерации остро стоит вопрос налоговой задолженности физических лиц, с данной проблемой сталкиваются множество Зарубежных стран. Решение данных проблем в каждом государстве осуществляется в соответствии со спецификой законодательства, менталитета, опыта прошлых лет и других стран. Актуальность данной ситуации обуславливается тем, что налоговые доходы государственного бюджета за рубежом составляют 90 %, в связи, с чем ежегодно разрабатываются и совершенствуются контрольные мероприятия и обеспечительные меры в большинстве стран.

Опыт зарубежных стран богат механизмами, помогающими урегулированию задолженностей физических лиц. Примером может послужить Индонезия, в которой добросовестные налогоплательщики поощряются, с помощью льготирования. Ежегодно публикуется реестр двухсот организаций и физических лиц, которые уплатили в бюджет наибольшие суммы налога. После чего им вручают грамоту почетного налогоплательщика, и она дает право пользования льготой. Еще одной привилегией публикации списка является хорошая «реклама» налогоплательщиков, дающая рост их карьере и авторитету. Данные меры для России с малой вероятностью дадут положительный эффект, это обуславливается ментальными и социально-психологическими особенностями населения [41, с. 78-84].

Еще одной страной, в которой минимизирована налоговая задолженность за счет выше названных причин, является Япония. К этому есть исторические предпосылки, а именно менталитет ее граждан – максимальное законопослушание. Немало важную роль играет детально разобранное налоговое законодательство, что повышает налоговую грамотность населения. Также внедрение высоких технологий способствует недопущению возникновения неуплат, под которыми подразумевается специальная компьютерная программа,

позволяющая автоматизировать процесс взыскания недоимок, пеней, штрафов, с ее помощью происходит рассылка по телекоммуникационным каналам связи оповещения налогоплательщиков, об имеющихся задолженностях. Российские налогоплательщики не отличаются добросовестностью, и если появляется возможность не платить налоги легально или нелегально, используют любой из перечисленных вариантов. По этой причине надеяться на сознательность граждан РФ нерационально. А говоря про автоматизацию процесса урегулирования налоговых задолженностей физических лиц, в России активно внедряется электронный ресурс - личный кабинет налогоплательщика, в котором есть аналогичные функции.

Во многих странах к налоговым задолжникам применяется жесткая система наказаний. Исключением не стал и Китай, при сумме налоговой задолженности превышающей уровень 10 % от обязательных платежей или повторном нарушении прокуратура может завести уголовное дело, в котором предусматривается лишение свободы налогоплательщика и конфискация имущества. Если же сумма неуплаты находится на уровне 10 %, но не превышает десяти тысяч юаней, налоговый орган накладывает штрафные санкции на неплательщика. Наказание за неуплату налогов в виде тюремного заключения есть и во Франции. Данная мера наказания есть и в Российской Федерации, но до такой крайности доходит редко. Ее применение спорно, так как если бы процедура наступления уголовной ответственности за налоговое правонарушение была проще и порог суммы неуплаты, ниже, то это являлось бы сильным стимулятором уплаты налогов. Но несмотря на выше сказанное это привело бы к большим расходам государства и множеству судебных разбирательств.

В Швейцарии не стоит остро вопрос неуплаты задолженности, хотя налоговое бремя высокое. Этому удалось избежать благодаря хорошему уровню жизни налогоплательщиков, который обусловлен высокими заработными платами, максимизацией социальной поддержки населения и т. д. Таким образом, 60 % расходов бюджета приходится на здравоохранение, образование, культуру, социальные выплаты, что в свою очередь располагает налогоплательщиков к

уплате налогом и сборов. Проводить сравнение России и Швейцарии в данной ситуации тяжело, так как расходы на содержание территориального охвата земель, граждан в разы больше в связи с гораздо большим объемом и количеством данных ресурсов у России, не же ли чем у Швейцарии. Но к данной модели России стоит стремиться [22, с. 36-39].

Некоторые зарубежные страны разрабатывают законопроект, а некоторые уже используют следующую систему уплаты налога на доходы физических лиц: устанавливается определенный процент от суммы налога, который обязаны уплатить все (60-70 %), а оставшаяся сумма по предпочтениям налогоплательщика уплачивается на определенные «услуги» медицина, образование, здравоохранение и т.д. В свою очередь налоговые органы создали автоматизированный программный продукт, позволяющий отслеживать путь данного платежа и результат работ произведенных на данные денежные средства.

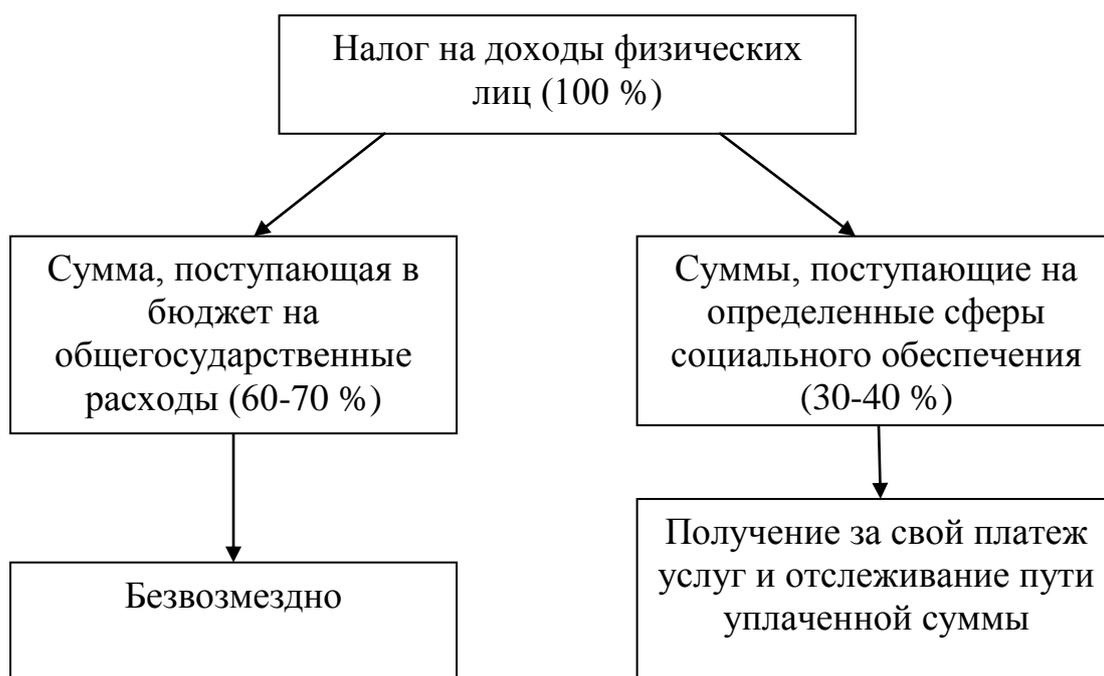


Рис. 14. Структура поступления налоговых платежей

Структура уплаты налогов на рисунке 14 позволяет налогоплательщику часть налогового платежа уплачивать, как сбор, в сферы актуальные для данного физического лица, например, семьи, у которых есть дети могут данные денежные

средства направить на образование. При помощи такого деления люди будут видеть, на что расходуются их налоговые платежи и смогут пользоваться результатами своих финансовых вложений, что способствует уменьшению задолженностей физических лиц, так как при такой структуре учитывается личный интерес каждого налогоплательщика. Данная система взимания для России пока невозможна, так как страна находится в затянувшемся экономическом кризисе и для выведения ее из этого состояния необходимы более радикальные меры [45, с. 22-27].

Механизмы взимания и контроль за уплатой налогов в разных странах происходит по-разному. Если говорить о транспортном налоге, то в США благодаря эффективной системе уплаты, не заплатить его нельзя, так как он заложен в стоимость топлива, после чего сбор суммы налога производится с заправочных станций. Так же еще налог уплачивается при покупке транспортного средства в соотношении налоговой ставки к стоимости авто, и обойти данный налоговый платеж у налогоплательщиков так же не получится. Эффективность и рациональность данного метода взимания не вызывает сомнений, так как здесь срабатывает принцип «больше едешь и производишь вредных выбросов в атмосферу, больше платишь», а если человек не использует свое транспортное средство, то он и не платит транспортный налог. Эта система позволяет сэкономить на налоговом администрировании, в связи с тем, что задолженности по данному налогу практически нет, также экономичность проявляется в отсутствии обязанности налоговых органов высылать квитанции на уплату налога физическим лицом. И для налогоплательщиков данная методика является удобной и позволяет экономить временные ресурсы. Заимствование такой системы могло бы свести задолженность практически к минимуму в России.

В Великобритании до 2014 г. автовладельцы при уплате транспортного налога получали жетон, который должны были прикреплять на лобовое стекло, тем самым подтверждая выполнение своей обязанности. После 2014 г. была введена система камер наблюдения способная считывать номера, тем самым

каждый номер автоматически попадает в базу данных и проходит проверку на предмет уплаты налога.

Минимизированы затраты на обеспечение уплаты земельного налога уплачиваемого физическими лицами в Германии, так как при аренде недвижимости сумма налога включена в его стоимость, что гарантирует поступление налогового платежа в бюджет. В России рынок аренды имущества сильно развит, но он почти весь остается в тени, что не дает возможности налоговым органам его администрировать.

В Италии при уплате НДФЛ предусмотрены кредиты в связи с трудовой деятельностью, семейные и по прочим причинам, актуальны они, в большинстве, для налогоплательщиков с невысокой заработной платой. Предоставление данной льготы, позволяет уменьшить налоговую нагрузку на физических лиц и исчисляется обратно пропорционально сумме дохода за год. В результате налогоплательщик имеет возможность производить меньшие отчисления в бюджет в установленный срок с дальнейшей уплатой процентов, тем самым минуя недоимки и пени, что выгодно как налоговым органам, так и физическим лицам [19, с. 7-12].

Из выше сказанного следует, что, основываясь на опыте зарубежных стран, можно и даже не обходимо осуществлять реформирование российского налогового законодательства, которое положительно скажется на урегулировании задолженности физических лиц.

Освещенные направления совершенствования взимания задолженности по налогам с физических лиц основанные как на опыте зарубежных стран, так и нововведении российского налогового законодательства и проблематике функционирования налоговых инспекций, позволили рассмотреть перспективы последующего реформирования налогового администрирования РФ и найти решения выявленных в ходе исследования недостатков и упущений налогового законодательства России.

Выводы и предложения

Налоговое законодательство РФ имеет широкий спектр влияния, в том числе и по урегулированию задолженностей физических лиц, которая проявляется в налоговом контроле и обеспечительных мерах, а именно, постановке на учет в инспекцию по месту жительства, обязанности банков сообщать налоговым органам об открытии и закрытии счетов физических лиц, камеральной проверке, в рамках которой осуществляется осмотр документов, предметов, жилого помещения, но с согласия физического лица и множество иных мероприятий обеспечивающих уплату налогов. Данный список не является закрытым и претерпевает изменение и пополнение, что приводит к постепенному реформированию налоговой политики РФ. Ее направление в наше время ведет к прозрачности налогообложения, то есть налогоплательщикам станет практически невозможно скрывать необходимую информацию для начисления налогов, и тотальному контролю со стороны налоговых органов, что должно привести к минимизации задолженностей налогоплательщиков. Подтверждением этому является проведенный анализ на примере ИФНС № 43.

Налоговая инспекция № 43 достаточно большая, так как под ее ведомством находятся 14 густонаселенных районов. Показатели инспекции, характеризующие качество ее работы, в динамики увеличиваются, в том числе налогоплательщики, поступления в бюджет, суммы, доначисленные в связи с проведением камеральных и выездных проверок. Но не для всех них темп роста является положительной характеристикой, а именно для выездных проверок, и в ИФНС № 43 по данному показателю сохраняется темп сокращения, что свидетельствует об эффективном использовании информационных систем, таких как ЕГАИС, АСК НДС - 2 (в 2017 г. разработали усовершенствованный интерфейс АСК НДС – 3) и т.д. Они позволяют автоматизировать процесс контроля за налогоплательщиками, тем самым сократить налоговые нарушения. Но также большое влияние на результат работы налоговых органов влияют внешние факторы.

Построенное уравнение регрессии, с зависимой переменной - задолженность по налогам, уплачиваемым физическими лицами по г. Москве за 2006–2017 гг., и с независимыми переменными - число собственных автомобилей на 1000 человек населения, шт., курс доллара, руб., оказалось достоверно, также как и его показатели. В связи с этим справедливо будет утверждение, что получившееся факторная модель распространяется на налоговые инспекции, в том числе на ИФНС № 43.

Анализ, проведенный на основании данных ИФНС № 43, показал, что по транспортному налогу ежегодно увеличивается сумма задолженности и урегулированные суммы при сокращении неплательщиков, таким образом, уплачиваются небольшие суммы задолженностей, а более крупные растут каждый год. По остальным налогам тесной связи между суммой задолженности, урегулированными суммами и количеством неплательщиков не прослеживается, следовательно, на них влияют иные факторы. В целом же динамика задолженностей физических лиц положительна, так же как и суммы урегулированных недоимок и пеней. Но несмотря на это прогноз показал, что неуплаченные суммы налогов физических лиц в 2018 г. возрастут, в основном за счёт подорожания доллара до 65 руб., так как число собственных автомобилей на 1000 человек населения сократится на две единицы. Также в рамках исследования была произведена оценка эффективности работы ИФНС № 43, которая показала значимость удельного веса урегулированных сумм ИФНС № 43 в целом по Москве. Также при сравнении масштабов влияния ИФНС № 43 на формирование доначислений и урегулирование задолженности физических лиц можно говорить об эффективной работе данной инспекции, но, несмотря на выше сказанное было выявлено множество отрицательных аспектов, проблем налогового администрирования, для решения которых необходимо реформирование и совершенствование налогового законодательства, технического обеспечения, организационной структуры и методики взыскания недоимок, пеней и штрафов., а так же работы налоговых органов.

Налоговые органы взаимодействуют с множеством государственных органов, с целью улучшения качества налогового контроля и увеличения доначислений, в связи с урегулированием задолженностей. Для улучшения данного показателя необходимо расширение базы данных налогоплательщиков, направлений взаимоотношений, но при условии сохранения налоговой тайны. Также есть необходимость в обмене информацией с другими странами, в этом направлении на данный момент осуществляется интенсивная работа, которая модифицировалась в международное соглашение. На 2019 г. готовится большая налоговая реформа, которая внесет множество изменений в налоговое законодательство и сам процесс взимания налогов с физических лиц. Для положительного результата также необходимо полноценное, рациональное, интенсивное функционирование налоговых инспекций, для чего необходимо правильно выстраивать организационно-техническую структуру.

В связи с выше сказанным были выявлены следующие проблемы и их решения:

1. Необходимо внести изменения в организационную структуру налоговой инспекции, а именно обязанности по общению с налогоплательщиками полностью возложить на отдел по работе с налогоплательщиками.

2. При помощи повышения заработной платы и улучшения рабочих условий уменьшить текучесть кадров и привлечь специалистов.

3. Разработка программного продукта позволит минимизировать не совершенность технической и технологической обеспеченности отдела по урегулированию задолженности.

4. Повышение налоговой грамотности населения, по средствам интенсивной работы налоговых органов по усовершенствованию личного кабинета налогоплательщика, проведения конференций и привлечения СМИ.

Для решения выявленной проблематики можно и даже необходимо обращаться к опыту зарубежных стран, который положительно скажется на урегулировании задолженности физических лиц, так как уже был проверен другими налоговыми системами.

Освещенные направления совершенствования взимания задолженности по налогам с физических лиц, основанные как на опыте зарубежных стран, так и на нововведении российского налогового законодательства и проблематике функционирования налоговых инспекций, позволили рассмотреть перспективы последующего реформирования налогового администрирования РФ и найти решения выявленных в ходе исследования недостатков и упущений налогового законодательства России.

Список литературы

1. Конвенция о взаимной административной помощи по налоговым делам" (Заключена в г. Страсбурге 25.01.1988) (с изм. и доп. от 27.05.2010) // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.
2. Конституция Российской Федерации [Текст]: М. : ООО «Рид Групп», 2018. – 64 с. – (Новейшее законодательство).
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации [Текст]: Части первая и вторая. – Москва: Проспект, КноРус, 2018. – 1040 с.
4. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.12.2017) // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2018, с изм. от 25.04.2018) // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.
6. Федеральный закон "Об исполнительном производстве" от 02.10.2007 N 229-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.
7. Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.
8. Федеральный закон от 15.11.1997 N 143-ФЗ "Об актах гражданского состояния" (в редакции Федерального закона от 23.06.2016 N 219-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.
9. Федеральный закон от 28.12.2017 № 436-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Консультант Плюс.

Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

10. Проект Федерального закона N 346805-7 "О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации в связи с совершенствованием налогового администрирования" // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

11. Соглашение Банка России N 01-15/3182, ФНС России N ММВ-27-2/5@ от 29.06.2010 (ред. от 07.03.2018) «Об информационном взаимодействии между Центральным банком РФ и Федеральной налоговой службой» // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

12. Соглашение компетентных органов об автоматическом обмене финансовой информацией от 29 октября 2014 года. // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

13. Соглашение «О порядке взаимодействия Федеральной налоговой службы и Федеральной службы судебных приставов» № 0001/7/ММВ-23-8/3@ // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

14. Постановление Правительства Москвы от 14.05.2014 № 257-ПП «О порядке определения вида фактического использования зданий (строений, сооружений) и нежилых помещений для целей налогообложения» // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

15. Приказ ФНС России от 14.03.2016 N ММВ-7-12/134@ "Об утверждении Положения об автоматизированной информационной системе Федеральной налоговой службы (АИС "Налог-3")" // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

16. Письмо ФНС России от 08.10.2012 N ПА-4-6/16857@ "О межведомственном взаимодействии с ГИБДД и органами Росреестра" // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

17. Письмо ФНС России от 22.05.2013 N ПА-4-6/9126@ «О предоставлении в налоговые органы органами ЗАГС сведений в электронной форме» // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

18. Письмо Департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 16 мая 2017 г. № 03-05-04-01/29325 // Консультант Плюс. Законодательство. Демо-версия. [Электронный ресурс] / АО «Консультант плюс». – М., - 2018.

19. Адамов, Н. Тенденции совершенствования налогового администрирования и зарубежный опыт [Текст] / Н. Адамов // Финансовая газета. – 2015. – № 23. – С. 7-12.

20. Адвокатова, А. С. Взаимосвязь моделей поведения налогоплательщиков и налогового контроля [Текст] / А. С. Адвокатова// Экономика. Налоги. Право – 2017. - № 5. – С 148-157.

21. Бойко, Н. Н. Опыт иностранных государств в сфере налогового администрирования / Н. Н. Бойко [Электронный ресурс] // Политика, государство и право. - 2015. - № 4. – Режим доступа: <http://politika.snauka.ru>

22. Борисов, А. Н. Споры с налоговыми органами и органами государственных внебюджетных фондов в новых условиях налогового администрирования [Текст] / А. Н. Борисов. - М.: Юстицинформ, 2014. - 270 с.

23. Баранов, А. С. Меры обеспечения налоговых обязательств [Текст] / А. С. Баранов, Т. С. Колесова// Северо-Кавказский юридический вестник. - 2017. - № 2. – С. 60-65.

24. База официальной статистической информации [Электронный ресурс] / ЕМИСС. - Режим доступа: [http:// www.fedstat.ru](http://www.fedstat.ru);

25. Белых, О. И. Совершенствование налогового администрирования: очередной этап / О. И. Белых [Электронный ресурс] // Молодой ученый. - 2016. - № 20. – Режим доступа: <https://moluch.ru>
26. Безруков, Г. Г. Сущность налогов и налогового контроля [Текст] / Г. Г. Безруков, А. В. Козырев // Известия Уральского государственного экономического университета. - 2015. - №1. – С. 3-6.
27. Грачева, Е. Ю. Налоговое право [Текст]: учебник / Е. Ю. Грачева, М. Ф. Ивлева, Э. Д. Соколова – М.: Юристъ, 2015. – 223 с.
28. Депутатова И. В. Методика комплексной оценки качества труда налоговых инспекторов как способ повышения эффективности контрольно-проверочной деятельности налогового органа [Текст] / И. В. Депутатова // Альманах «Научные записки ОрелГИЭТ». - 2012. - № 2. - С. 244-251.
29. Данные курса валют. [Электронный ресурс]/ Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/currency_base/
30. Данные по формам статистической налоговой отчетности. [Электронный ресурс]/ Федеральная налоговая служба. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn77>
31. Ефимова, О. В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: Учебник. – 3-е изд., исп. и доп. / О. В. Ефимова – М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 351 с.
32. Зарук, Н. Ф. Статистическая оценка налогового контроля как инструмент налогового мониторинга [Текст] / Н. Ф. Зарук, А. В. Тихонова, В. П. Лукина // Вестник ТвГУ, Серия «Экономика и управление». - 2017. - № 4 – С. 33-39
33. Завгородняя, Л. В. Правовая характеристика пени как способа обеспечения обязанности по уплате налогов, сборов и страховых взносов [Текст] / Л. В. Завгородняя // Северо-Кавказский юридический вестник. - 2017. - № 3. – С. 13-16.
34. Котина, Г. А. Функции налогового администрирования в проекте модернизации ФНС России. Планы и реальность/ Г. А. Котина, Н. М. . Карпеева /

[Электронный ресурс] //Актуальные вопросы налогового администрирования: от теории к практике: докл. Науч.-практ. Конф. Н. Новгород, 21 ноября 2015 г. Н. Новгород.- Режим доступа: <https://elibrary.ru>

35. Карпельева, Ю. А. Проблема «текучести» кадров в налоговых органах / Ю. А. Карпельева [Электронный ресурс] // Молодой ученый. - 2015. - № 7. – Режим доступа: <https://moluch.ru>

36. Квашнина, Н. Н. Взаимосвязь личностных качеств и профессиональной деятельности работников налоговых органов [Текст] / Н. Н. Квашина, И. Н. Коноплева //Психология и право. - 2015. - № 3. - Том 5. - С. 61-74.

37. Лященко, М.А. Проблемы налогового контроля и пути их решения [Текст] / М. А. Лященко // Экономическая наука сегодня: теория и практика : материалы VII Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 29 июня 2017 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. – С. 164-166.

38. Лукина, В. П. Экономический анализ налогового администрирования в РФ [Текст] / В. П. Лукина // Перспективы развития экономической безопасности, анализа и аудита в современной России: Материалы Международной научно-практической конференции студентов и преподавателей (15-19 ноября 2016 года, 06-08 декабря 2016 года) / Под ред. Н. Н. Карзаевой, Ю. Н. Каткова. – М.: «Научный консультант». - 2016. – С. 147 – 149.

39. Лавренчук, Е. Н. «Налоговый анализ» [Текст] / Е. Н. Лавренчук // Экономический анализ № 25, 2016 г. -№ 25.- С. 50-55.

40. Мазанаев, Р. И. Зарубежный опыт налогового администрирования [Текст] / Р. И. Мазанаев // Сб. материалов 10–й Международной науч.–практ. конференции «Современные проблемы социально–экономического развития». – Махачкала: Апробация. - 2016. – С. 78-84.

41. Мокрецов, М. П. «Налоговая служба в электронном формате: сегодня и завтра» / М. П. Мокрецов [Электронный ресурс] // Росс, налог, курьер. – 2014.

– № 18. – Доступ из справ. - правовой системы «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

42. Майбуров, И. А. Налоги и налогообложение [Текст] / И. А. Майбуров. - М.: Юнити-Дана. - 2017. - 339 с.

43. Малис, Н. И. Теория и практика налогообложения [Текст] / Н. И. Малис, И. В. Горский, С. А. Анисимов. - М.: Магистр, Инфра-М. - 2016. - 238 с.

44. Мау, В. А. Глобальный кризис и тенденции экономического развития / В. А. Мау, А. В. Улюкаев [Электронный ресурс] // Министерство экономического развития Российской Федерации. - 2014. - Режим доступа: <http://economy.gov.ru>

45. Ницевич, Т. В. Налоговый контроль как основной элемент системы налогового администрирования / Т. В. Ницевич, В. К. Докальская [Электронный ресурс] // Молодой ученый. - 2015. - № 24. – Режим доступа: <https://moluch.ru>

46. Официальные статистические данные. [Электронный ресурс]/ Федеральная служба государственной статистики. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

47. Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов. [Электронный ресурс]/ Министерство финансов Российской Федерации. – Режим доступа: <http://fssprus.ru/soglashenie>

48. Соколова, А. О. Налоговый учет [Текст]: Учебное пособие/ А. О. Соколова, М. А. Шадрина. М.: Изд-во РГАУ-МСХА. - 2016. - 151 с.

49. Сучкова, М. А. Пути развития налогового администрирования в России [Текст] / М. А. Сучкова // Вестник Саратовского государственного социально–экономического университета. – 2016. - №3. – С. 76-79.

50. Тихонова, А. В. «Мировое» налогообложение: статистические аспекты (на примере сельского хозяйства) [Текст] / А. В. Тихонова // Продовольственная политика и безопасность. - 2016. - Том 3. - № 1. - С. 19-40.

51. Тарасова, О. Б. Основы математической статистики [Текст]: учебное пособие / О. Б. Тарасова, Т. Ф. Хромова, А. Е. Шибалкин; Под ред. А. П. Зинченко. М.: Изд-во МСХА. - 2004. - 154 с.

52. Титов, А. С. Налоговое администрирование и контроль. Проблемы законодательного закрепления и правоприменения [Текст] / А.С. Титов. - М.: ВК. - 2017. - 273 с.
53. Трясцина, Н. Ю. Факторный анализ финансовых результатов как инструмент управления организацией / Н. Ю. Трясцина [Электронный ресурс] // Московский Экономический Журнал. – 2016. - № 1. – Режим доступа: <http://qje.su>
54. Уколова, А. В. Эконометрика [Текст]: практикум / А. В. Уколова, Е. В. Шайкина.- М.: Изд-во РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева. - 2014. – 105
55. Федоров, Е. А. Налоговый контроль как элемент налогового администрирования [Текст] / Е. А. Федоров, В. С. Федорова, Л. Г. Баранова // Известия Петербургского университета путей сообщения. - 2014. - № 3 (40). – С. 176-182.
56. Цветков, И. В. Об эффективной модели взаимоотношений в налоговой сфере [Текст] / И. В. Цветков // Журнал «Финансы». – 2015. - № 8. – С. 39-41.
57. Чельшева, Э. А. Проблемы и перспективы совершенствования налогового регулирования [Текст] / Э. А. Чельшева // Научный вестник ЮИМ.- 2016. - № 1. – С. 36-38.
58. Шелемех, Н. Н. Налоговое администрирование [Текст]: Учебное пособие / Н. Н. Шелемех. - М.: Изд-во РГАУ-МСХА. - 2016. - 144с.
59. Шадрина, М. А. Налоговое планирование [Текст]: Учебное пособие/ М. А. Шадрина. М.: Изд-во РГАУ-МСХА. - 2016. 182 с.
60. Шмакова, А. В. Инновационные подходы к организации налогового контроля [Текст] / А. В. Шмакова // Креативная экономика. – 2017. - Том 11.- № 7. - С. 771-780.

Приложение

Приложение 1

Таблица 1- Исходные данные для построения факторной модели

Год	Задолженность тыс. руб.	Уровень безработицы, %	Величина прожиточного минимума тыс. руб.
2006	4 270 151	7,05	5 121
2007	5 177 014	6	5 855
2008	5 933 059	6,2	6 648
2009	12 213 828	8,3	7 510
2010	13 668 363	7,35	8 449
2011	13 449 882	6,5	9 313
2012	16 872 347	5,46	9 543
2013	21 563 507	5,5	10 580
2014	28 103 773	5,2	12 180
2015	34 729 202	5,6	14 749
2016	44 032 479	5,4	15 092
2017	57 449 284	5,1	16 160

Приложение 2

Таблица 2 - Исходные данные для построения факторной модели

Год	Задолженность тыс. руб.	Общая площадь жилищного фонда всего, кв. м	Величина прожиточного минимума тыс. руб.
2006	4 270 151	199,3	5121
2007	5 177 014	202,4	5855
2008	5 933 059	210,4	6648
2009	12 213 828	211,4	7510
2010	13 668 363	215,7	8449
2011	13 449 882	217,7	9313
2012	16 872 347	230,7	9543
2013	21 563 507	232,7	10580
2014	28 103 773	234,4	12180
2015	34 729 202	236,1	14749
2016	44 032 479	236,1	15092
2017	57 449 284	238,6	16160

Приложение 3

Таблица 3 - Исходные данные для построения факторной модели

Год	Задолженность тыс. руб.	Величина прожиточного минимума тыс. руб.	Инфляция, %
2006	4 270 151	5 121	9,00
2007	5 177 014	5 855	11,87
2008	5 933 059	6 648	13,28
2009	12 213 828	7 406	8,8
2010	13 668 363	8 449	8,78
2011	13 449 882	9 313	6,1
2012	16 872 347	9 543	6,58
2013	21 563 507	10 580	6,45
2014	28 103 773	12 180	11,36
2015	34 729 202	14 749	12,91
2016	44 032 479	15 092	5,4
2017	57 449 284	15397	2,5

Приложение 4

Таблица 4 - Исходные данные для построения факторной модели

Год	Задолженность тыс. руб.	Общая площадь жилищного фонда всего, кв. м	Курс доллара
2006	4 270 151	199,3	26,3
2007	5 177 014	202,4	24,6
2008	5 933 059	210,4	28,2
2009	12 213 828	211,4	30,0
2010	13 668 363	215,7	30,9
2011	13 449 882	217,7	31,5
2012	16 872 347	230,7	30,7
2013	21 563 507	232,7	32,9
2014	28 103 773	234,4	55,8
2015	34 729 202	236,1	69,7
2016	44 032 479	236,1	62,1
2017	57 449 284	238,6	58,6

Приложение 5**Таблица 5 - Исходные данные для построения факторной модели**

Год	Задолженность тыс. руб.	Число собственных автомобилей на 1000 человек населения, шт.	Курс доллара, руб.
2006	4 270 151	257,9	26,3
2007	5 177 014	262,1	24,6
2008	5 933 059	261,7	28,2
2009	12 213 828	270,9	30,0
2010	13 668 363	279,5	30,9
2011	13 449 882	285	31,5
2012	16 872 347	291,5	30,7
2013	21 563 507	276	32,9
2014	28 103 773	293,3	55,8
2015	34 729 202	291	69,7
2016	44 032 479	301,4	62,1
2017	57 449 284	313,2	58,6