

## Крючков И.В., Киселев С.Г. РАСЧЕТЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Налог на доходы физических лиц составляет весьма значительную долю доходной части бюджета и оказывает большое влияние на возможности государства по выполнению его функций. Украина ввела в 1991 г. декларирование различных доходов граждан за истекший год, что способствовало повышению ответственности плательщиков, улучшению наполняемости казны. В работе [1] приведен анализ итогов декларирования во многих регионах и в целом по стране для различных категорий налогоплательщиков. В 2001г. представили декларации 96,6% общего числа лиц, которым следовало подавать декларации, против 96,2% в 2000г. Сказалось улучшение контрольно-экономической и разъяснительной работы налоговиков.

В статье [2] автор рассматривает пути совершенствования налогообложения физических лиц, позволяющие облегчить налоговое давление, уменьшить заинтересованность работников и работодателей в сокрытии части доходов, максимально охватить налогообложением все виды и формы доходов граждан. Однако, в этих и других публикациях, посвященных подоходному налогу и известных нам, не уделяется, на наш взгляд, достаточного внимания вопросам количественной оценки итогов декларирования.

Цель настоящей статьи заключается в том, чтобы рассмотреть содержание расчетов для определения размера и направления итогового платежа. Госказначейство возвратит переплату или плательщику надлежит погасить недоимку? То есть плюс или минус для гражданина? Интересно также выявить условия, при которых итогового платежа не будет. Такой анализ, выполненный самим гражданином в конце текущего года, позволит ему представить финансовую ситуацию, которая сложится в мае-июне следующего года, что улучшит условия для рационального планирования и управления средствами.

Направление итогового платежа по подоходному налогу (+ или -) зависит не только от забывчивости граждан или его стремления скрыть часть своих доходов. Если в течение года гражданин полностью уплатил подоходный налог по каждому источнику получения своих доходов, то может получиться, что он все-таки остался должником перед казной. Дело в том, что налоговые ставки по разным видам и формам доходов неодинаковы, а при декларировании расчетный годовой налог исчисляется для условий, когда совокупный доход плательщик равномерно в течение всех 12-ти месяцев получал бы по месту основной работы.

Широко используются как фиксированные, так и дифференцированные налоговые ставки. В первом случае, ставка не зависит от размера облагаемой суммы, во втором – зависит. При этом обычно используются ступенчатые шкалы, когда для каждой ступени установлен интервал применения в виде нижнего и верхнего предельного месячного дохода. Известны шкалы, где для каждой ступени фиксируется одно значение ставки. В других шкалах у каждой ступени свое уравнение для расчета суммы налога, т.е. пользование иной шкалой требует применения нового уравнения.

В Украине для налогообложения дохода по месту основной работы как раз и применяется последний вид ступенчатой шкалы, причем ставка изменяется от 10% до 40%. Доходы не по месту основной работы облагаются по фиксированной ставке 20%.

Введем обозначения, применяя в качестве нижнего индекса букву «о» для символов, относящихся к основному месту работы, буквы «н» - к не основному месту работы и «с» - к показателям совокупного налогооблагаемого дохода:

$Q_o, Q_m, Q_c$  - годовой налогооблагаемый доход;

$f_o, f_m, f_c$  - ставка налога на доход;

$I_o, I_m, I_c$  - годовые суммы подоходного налога.

При этом  $T_o$  (после пересчета) и  $T_n$  – это фактически удержанный в отчетном году налог, а  $T_c$  – рассчитываемая сумма налога, которая должна быть удержана. Запишем очевидные соотношения:

$$Q_c = Q_o + Q_n \quad (1)$$

$$Q_c = 12f_c \cdot Q_c / 12 \quad (2)$$

$$T_n = f_n \cdot Q_n \quad (3)$$

Финансовый итог расчетов по декларации определяется по уравнению:

$$\Delta T = T_o - T_n \quad (4)$$

Если результат положительный ( $\Delta T > 0$ ), то госказначейство по указанию налоговой инспекции открывает в Ощадбанке счет на имя плательщика и переводит на него соответствующую сумму. При  $\Delta T < 0$  плательщик налога через Ощадбанк или коммерческий банк до истечения срока в 30 дней переводит сумму  $T$  на счет госказначейства. При  $\Delta T = 0$  возникает «нулевой» вариант. Вариант  $\Delta T > 0$  наблюдается примерно у 40% подавших декларацию.

Сумма  $T_o$  после корректировки (пересчета) исчисляется по основному месту работы и указывается в справке. Сумма  $T_n$  находится путем сложения фактически удержанного налога. Это отражено в справках с неосновных мест работы. Для нахождения  $T_c$  определяем совокупный доход по уравнению (1), а затем по среднемесячному совокупному доходу  $Q_{cm} = Q_c / 12$  выбираем из таблицы соответствующее уравнение. Например, для  $Q_{cm} = 171 \dots 1020$  грн. имеем месячный налог на совокупный доход:

$$T_{cm} = 19,55 \text{ грн.} + 0,2 (Q_{cm} - 170) \quad (5)$$

Для  $Q_{cm} = 1021 \dots 1700$  грн. применяется уравнение:

$$T_{cm} = 189,55 + 0,3(Q_{cm} - 1020) \text{ грн.} \quad (6)$$

Тогда находим  $T_c=12T_{cm}$  и полученное значение подставляем в уравнение (4). Налоговая ставка  $f_c=T_c/Q_c$ . Общий вид уравнения (5) и (6):  $T_m=a+k(Q_m-b)$ . Для выполняемого в январе следующего года пересчета подоходного налога по основному месту работы:

$$T_{om}=a_o+k_o(Q_{om}-b_o) \quad (7)$$

При расчете среднемесячного налога на совокупный доход:

$$T_{cm}=a_c+k_c(Q_{cm}-b_c) \quad (8)$$

Понятно, что в случае применения при расчетах  $T_{om}$  и  $T_{cm}$  разных ступеней шкалы численные значения соответствующих коэффициентов в уравнениях (5) и (6) будут неодинаковыми.

Рассмотрим числовой пример. По основному месту работы годовой налогооблагаемый доход  $Q_o=7500$  грн., фактически удержанный годовой налог после пересчета  $T_o=1326,60$  грн., а по неосновному месту работы  $Q_n=3750$  грн. и  $T_n=750$  грн. Какой итог должен ожидать работник после подачи декларации? Какую сумму и кто должен выплачивать в мае-июне? Среднемесячный совокупный доход -

$$Q_{cm}=Q_c/12=(Q_o+Q_n)/12=(7500+3750)/12=937,50 \text{ грн.}$$

Поскольку  $171 < 937,50 < 1020$ , то применим уравнение (5), в которое  $Q_{cm}$  подставляем без учета копеек:  $T_{cm}=19,55+0,2(937-170)=172,95$  грн. Расчетный годовой налог на совокупный доход  $T_c=12 \cdot T_{cm}=12 \cdot 172,95=2075,40$  грн. Финансовый итог декларирования согласно уравнению (4):  $\Delta T=1326,60+750-2075,40=+1,20$  грн. Таким образом, гражданину следует возратить переплату в размере 1,20 грн. Уравнение (4) можно переписать:

$$\Delta T=f_o \cdot Q_o+f_n \cdot Q_n-f_c \cdot Q_c \quad (9)$$

Здесь среднемесячная налоговая ставка по основному месту работы, т.е. после пересчета налога,  $f_o=T_o/Q_o$ ;  $f_n=20\%$ ;  $f_c$  – среднемесячная ставка, причем  $f_c=T_c/Q_c$ .

Для второго примера имеем исходные данные:  $Q_o=7500$  грн.,  $T_o=1326,60$  грн.,  $Q_n=6000$  грн.,  $T_n=1200$  грн. Получаем

$$f_o=T_o/Q_o=1326,60/7500=0,17688, Q_c=Q_o+Q_n=7500+6000=13500 \text{ грн.}, Q_{cm}=Q_c/12=13500/12=1125 \text{ грн.}$$

По уравнению (6) находим

$$T_{cm}=189,55+0,2(1125-1020)=221,05 \text{ грн.}, T_c=12 \cdot T_{cm}=12 \cdot 221,05=2652,60 \text{ грн. и}$$

$$f_c=T_c/Q_c=2652,60/13500=0,19649.$$

Финансовый итог декларирования по уравнению (9):

$$\Delta T=0,17688 \cdot 7500+0,2 \cdot 6000-0,19649 \cdot 13500=-126,01 \text{ грн.}$$

Во втором варианте плательщику надлежит перевести на счет госказначейства 126,01 грн. Из уравнения (9) хорошо видно, что при введении единой ставки ( $f_o=f_n=f_c=const$ ) получаем  $\Delta T=f(Q_o+Q_n-Q_c)=0$

Выводы:

Рассмотренные уравнения, порядок расчета и два числовых примера окажут помощь налогоплательщику в заблаговременной оценке финансового итога декларирования доходов, облегчат финансовое планирование.

### Источники и литература

1. Лекарь С. Итоги декларирования гражданами доходов, полученных в 2000 году // Вестник налоговой службы Украины.-2002.-№1-2.-с.83-85.
2. Звягильский Е. Подоходный налог должен быть понятным, справедливым и равнонапряженным // Голос Украины.-2003.-20 марта.-№54.-с.12

Авторы: \_\_\_\_\_ И.В.Крючков \_\_\_\_\_ С.Г.Киселев

« » \_\_\_\_\_ 2003г.

Сведения об авторах:

Крючков Иван Васильевич – доктор техн. наук, профессор кафедры «Финансы и кредит» Таврического национального университета им. В.И.Вернадского (ТНУ), проживает в г. Симферополе, Набережная ул., 83, кв. 21, телефон 222775.

Киселев Сергей Геннадиевич – ассистент кафедры «Финансы и кредит»  
Таврического национального университета им. В.И.Вернадского (ТНУ),  
проживает в г. Симферополе, e-mail – [ajax@ccssu.crimea.ua](mailto:ajax@ccssu.crimea.ua)