**«Особенности администрирования налога на доходы физических лиц. Результаты камерального контроля индивидуальных предпринимателей»**

Налог на доходы физических лиц является одним из основных источников регионального и местного бюджетов. В Удмуртской Республике поступления НДФЛ за 10 месяцев 2018 года составили 19,2 млрд. рублей. Темп роста поступлений НДФЛ к тому же периоду прошлого года сложился на уровне 112,4%, или в абсолютном выражении увеличился на 2,1 млрд. рублей *(за 10месяцев 2017 года поступления НДФЛ составили 17,057 млрд. рублей)*. Удельный вес НДФЛ в доходах консолидированного бюджета Удмуртской Республики за 10 месяцев 2018 года составил 23,9 %, в том числе: в доходах республиканского бюджета – 42,3 %, в доходах местных бюджетов – 76,6%.

Поступления НДФЛ с доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от осуществления ими предпринимательской деятельности, за 10 месяцев 2018 года составили 185,3 млн. рублей или 0,97% от общей суммы поступлений НДФЛ за этот период. Рост поступлений НДФЛ от индивидуальных предпринимателей составил 118% к аналогичному периоду прошлого года. Одновременно снижается задолженность индивидуальных предпринимателей по налогу. Так по состоянию на 01.11.2018 задолженность ИП по НДФЛ составила 125 млн. рублей, что на 54% или 148 млн. рублей меньше данного показателя по состоянию на 1 января 2018 года.

В разрезе отраслей экономики наибольшее количество индивидуальных предпринимателей на общем режиме налогообложения осуществляли свою деятельность в сфере:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код ОКВЭД** | **Вид деятельности** | **Доля в общем количестве ИП с ненулевым доходом** |
| 46 | **Торговля оптовая**, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 26% |
| 47 | Торговля **розничная**, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами | 22% |
| 45 | **Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами** и мотоциклами и их ремонт | 7% |
| 49 | Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта | 6% |
| 43 | Работы строительные специализированные | 4% |
| 41 | Строительство зданий | 3% |
| 1 | Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях | 3% |

Несмотря на небольшой удельный вес поступлений НДФЛ от индивидуальных предпринимателей, мы рассматриваем данное направление как перспективное в плане налогового администрирования и контроля.

На территории нашей республики по состоянию на 1 января 2018 года зарегистрировано 36 846 индивидуальных предпринимателя, что на 3% или на 1 079 человек больше к уровню прошлого года. Из них примерно каждый десятый находится на общем режиме налогообложения и обязан уплачивать НДФЛ. По количеству индивидуальных предпринимателей наша республика находится на 33 месте из 84 субъектов РФ.

За период с января по август 2018 года индивидуальными предпринимателями представлено 3 509 деклараций по НДФЛ, что на 14 % или 588 деклараций меньше к уровню прошлого года.

Вместе с тем, анализ представленных деклараций показывает, что за последние два отчетных года 76% деклараций по НДФЛ представлено индивидуальными предпринимателями с нулевыми показателями. Еще в двух процентах деклараций расходы равны либо превышают сумму задекларированных доходов.

Т.е. непонятно, если ты на протяжении ряда лет не занимаешься предпринимательской деятельностью, либо твоя деятельность приносит одни убытки, то зачем сохранять статус индивидуального предпринимателя и нести бремя дополнительных расходов в виде фиксированных платежей по страховым взносам.

По результатам анализа результатов камеральных налоговых проверок, эта категория плательщиков попадает в зону риска совершения налогового правонарушения. Так за 9 месяцев текущего года порядка 70% случаев доначисления НДФЛ приходится на налогоплательщиков, представивших нулевую отчетность по налогу.

По итогам анализа ненулевых деклараций по НДФЛ за 2017 год хочу заметить, что доходы до 1 млн. рублей заявили 51% индивидуальных предпринимателей, доходы от 1 до 10 млн. рублей – 34% индивидуальных предпринимателей, доходы от 10 до 100 млн. рублей – 12% предпринимателей. Аналогичная ситуация была и в 2016 году.

Доходы свыше 1 млрд. рублей за 2017 год получили 4 предпринимателя нашей республики, что в 2 раза больше, чем за 2016 год (было 2 предпринимателя).

Всего по Удмуртской Республике индивидуальными предпринимателями в целях НДФЛ заявлен доход свыше 25 млрд. рублей за 2017 год, что на 2,5 % или на 625 млн. рублей больше аналогичного периода прошлого года. При этом налоговая база составила 3,6% от суммы полученных доходов или 914 млн. рублей. Т.е. доля профессиональных расходов заявлена налогоплательщиками на уровне 96,4%.

При этом проведенный нами анализ показал, что предприниматели с оборотом свыше миллиарда рублей заработали 65% доходов, полученных всеми предпринимателями республики, применяющими общий режим налогообложения. При этом сумма исчисленного НДФЛ по ним составила 29% от общей суммы исчисленного НДФЛ предпринимателями на общем режиме налогообложения (или в 2 раза меньше, чем доля полученного дохода). Так на 100 рублей дохода «миллиардеры» в среднем платят 21 копейку налога на доходы физических лиц, а остальные предприниматели – 95 копеек.

Мы данный анализ провели в разрезе крупнейших плательщиков НДФЛ из числа индивидуальных предпринимателей республики и планируем его использовать в целях оценки наличия налоговых рисков у каждого конкретного лица.

Процент выявленных нарушений при проведении камеральных проверок деклараций индивидуальных предпринимателей в среднем по республике составил за 9 месяцев 2018 года - 50% от числа проверенных деклараций, за 2017 год - 41%, за 2016 год - 34 %.

Могу сказать, что давление на бизнес в части камерального контроля по НДФЛ мы оцениваем в нашей республике как невысокое. По уровню доначислений по результатам камеральных проверок индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2018 года наше Управление находится на 27 месте из 81 субъекта Российской Федерации.

Среди основных нарушений, выявляемых в ходе камерального контроля, я могу отметить неуплату НДФЛ в результате:

* завышения произведенных расходов, учитываемых в составе профессиональных налоговых вычетов (обычно плательщики не могут подтвердить свои расходы документально, и мы предоставляем налогоплательщику вычет в размере установленного Кодексом норматива - 20% от суммы дохода);
* занижение дохода (данное нарушение наиболее часто выявляется по результатам анализа расчетного счета и (или) материалов, полученных по результатам налогового контроля в отношении контрагентов налогоплательщика, а также в ходе встречных проверок);
* занижение дохода от реализации имущества, используемого в коммерческой деятельности.

Поэтому основными направлениями камерального анализа контроля являются:

* анализ документов, представленных налогоплательщиком в соответствии с пунктом 3 статьи 88 Налогового кодекса РФ (на требование налогового органа);
* анализ операций по счетам;
* проведение встречных проверок контрагентов налогоплательщика в соответствии со статьей 93.1 Налогового кодекса РФ;
* анализ сумм заявленных налогоплательщиком доходов, расходов, налоговой нагрузки налогоплательщика;
* сверка показателей декларации по НДФЛ с отчетностью по другим налогам, включая НДС;
* анализ сведений из регистрирующих органов о переходе права собственности на недвижимое имущество, земельные участки, транспортные средства;
* использование информации из внешних источников, включая участие ИП в государственных закупках и т.д.

Таким образом, возможности камерального контроля по НДФЛ существенно ограничены положениями Налогового кодекса, в том числе пунктом 3 статьи 88 Кодекса. Согласно данной норме налоговый орган направляет налогоплательщику сообщение с требованием о представлении необходимых пояснений или внесении изменений в налоговую отчетность в строго определенных случаях, а именно: в случае если камеральной налоговой проверкой выявлены ошибки в декларации и (или) противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, либо выявлены несоответствия сведений, представленных налогоплательщиком, сведениям, содержащимся в документах, имеющихся у налогового органа, и полученным им в ходе налогового контроля.

Вместе с тем, мы видим существование рисков неуплаты НДФЛ индивидуальными предпринимателями на общем режиме налогообложения. Так в сравнении с индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения на территории нашей республики, мы установили существенное «проседание» налоговой нагрузки по НДФЛ по сравнению с единым налогом по УСН. При сопоставимых оборотах за 2017 год (по УСН – 21 млрд. рублей, по НДФЛ – 25 млрд. рублей) налоговая нагрузка по НДФЛ составила в среднем 47 копеек на 100 рублей полученного дохода (без учета предпринимателей с миллиардными оборотами - 95 копеек), а по УСН – 5 рублей 33 копейки на 100 рублей полученного дохода. И это при том, что ставки налога по УСН ниже (от 6 до 10%). Конечно, есть разница в налогообложении, но мы планируем провести более детальный анализ налоговой базы по НДФЛ, отражаемой налогоплательщиками в декларациях по этому налогу.

По состоянию на 1 января 2018 года 5 096 или 14% индивидуальных предпринимателей нашей республики применяли труд наемных работников. Среднесписочная численность наемных работников у индивидуальных предпринимателей на указанную дату составила 30 715 человек (или порядка 4 % от общего числа наемных работников республики).

Согласно расчетам по страховым взносам средняя заработная плата, выплачиваемая индивидуальными предпринимателями наемным работникам, составила 7 620 рублей за 2017 год и 10 127 рублей за 9 месяцев 2018 года. Т.е., как вы видите, это уровень минимальной оплаты труда, с которой уплачиваются налоги и страховые взносы. Остальная часть заработной платы, очевидно, выплачивается «в конверте».

Ну и как результат, к нам поступают жалобы от работников о неформальном трудоустройстве и выплате «серой» (теневой) заработной платы. Так за период 2017 год - 10 месяцев 2018 года к нам в Управление поступило 124 жалобы, из них 28 жалоб или 23% на индивидуальных предпринимателя. По данным жалобам налоговыми органами республики проводится работа в целях легализации базы по страховым взносам и НДФЛ.

В заключение хочу отметить, налог на доходы физических лиц является одним из основных источников доходов регионального и местного бюджетов. Поэтому вопросы администрирования НДФЛ в части индивидуальных предпринимателей являются для налоговых органов одной из весомых задач.