

УДК: 336.02

Адаптация зарубежного опыта налогообложения физических лиц в условиях Российской Федерации

*Багова О.И. к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО «Кабардино-Балкарский государственный
аграрный университет имени В.М. Кокова»
e-mail: bagova@list.ru
Россия, Нальчик*

Налог на доходы с физических лиц в большинстве стран является предметом постоянных споров и дискуссий, со стороны государственных органов власти к нему предъявляются требования по увеличению его фискальных возможностей, а со стороны налогоплательщиков – это требование о справедливости данного налогообложения. В связи с чем, в разных странах подход к налогообложению доходов физических лиц может сильно отличаться, поэтому изучение зарубежного опыта по данному вопросу может оказаться весьма полезным.

Швеция. Данная страна идет первой в перечне рассматриваемых стран, поскольку отличается она от всех самым высоким уровнем налогообложения доходов физических лиц. Ставка налога здесь наивысшая в мире – 57% , и что особенно интересно, что налоговая дисциплина здесь соблюдается исправно, уровень теневых доходов и уклонений от налогообложения очень низок, относительно такой высокой налоговой ставки ставками налога на доходы с физических лиц [1]. Объясняется такое положение - высокой социальной защищенностью населения. Государственные расходы имеют ярко выраженную социальную направленность, также в стране действует прогрессивная шкала налогообложения. Люди с высоким уровнем доходов, больше половины этих доходов выплачивают в форме налогов, в то время как лица с низкими доходами, пенсионеры, получают из бюджета большие суммы в виде социальных пособий и выплат, нежели суммы уплачиваемых ими налогов. Таким образом, в стране выработан четкий механизм перераспределения доходов посредством эффективно работающей налоговой системы. Еще одно отличие от российской системы налогообложения, это то, что налог на доходы с физических лиц платят все резиденты, независимо от того где они находятся, и где получен доход. Нерезиденты уплачивают налог только с источников дохода, полученных на территории данной страны.

Подходный налог в Швеции подразделяется на муниципальный и национальный. Оба эти разновидности налога имеют прогрессивную шкалу налогообложения, напрямую зависящую от уровня доходов, подлежащих налогообложению. По национальному подходному налогу ставка может варьировать от 31 до 57 %, а по муниципальному налогу разброс ставок менее выражен и составляет от 28% до 34% [2]

Шведской налоговой системой также предусмотрены налоговые вычеты из налоговой базы, которые могут уменьшить суммы доходов, подлежащих налогообложению. Сюда относят: затраты, которые несет налогоплательщик в результате получения дохода, а также налоговая база может быть уменьшена на величину страховых взносов в пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования.

Опыт построения экономики Швеции, безусловно, заслуживает изучения, поскольку - это классический пример смешанной экономики, рыночная экономика с активным государственным вмешательством, результатом которого является экономическая стабильность и социальная защищенность.

Франция. Система построения налогообложения доходов физических лиц построена во Франции, как и в большинстве европейских стран с применением прогрессивной шкалы налогообложения. Ставки налога варьируются от 0% - для доходов, не подлежащих налогообложению, и до 45% для высокого уровня доходов. В 2016 году доход, не подлежащий налогообложению, составлял – 6240 евро. [1] Ставки налога ежегодно уточняются и пересматриваются с учетом темпов инфляции. В системы налогообложения также предусмотрены вычеты, уменьшающие налоговую базу, к таковым относятся: все документально подтвержденные расходы, которые несет налогоплательщик при получении дохода, расходы на благотворительность и содержание пожилых, неработающих родителей, расходы, связанные с обучением детей, содержание домов и квартир и т.д. Налоговая система предусматривает также наличие всевозможных льгот по налогу на доходы с физических лиц с тем, что бы стимулировать вклады населения в банки, покупку недвижимости и ценных бумаг.

Одной из особенностей налоговой системы Франции является система налогообложения совокупного семейного дохода. При этом понятие «семья» включает супружескую пару и детей в возрасте до 18 лет или студенты до 25 лет. Помимо этого дети, которые несут воинскую службу или признанные недееспособными, независимо от возраста могут по закону присоединить свой доход, подлежащий налогообложению к доходу родителей.

Подводя итоги, можно сказать, что налоговая система Франции призвана обеспечить мобилизацию налоговых платежей в государственную казну для выполнения функций управления, социальной защиты граждан своей страны и оказание поддержки социально незащищенным слоям населения. В то время как система налогообложения построена таким образом, что бы стимулировать благотворительность, формирование сбережений и построение справедливой налоговой системы с учетом уровня доходов налогоплательщиков.

Дания. Дания также не является исключением из числа описываемых стран в отношении дифференциации ставок налога на доходы с физических лиц, с той лишь разницей, что ставки здесь отличаются по видам получаемого дохода. В зависимости от источника дохода, принято выделять:

- личный доход, который представлен заработной платой, пенсией, суммой бесплатного жилья, которое также трактуется как форма дохода, доход физического лица от предпринимательской деятельности т. д.

- доход от капитала - доход, полученный в форме процентов от ценных бумаг, включая акции, находящиеся во владении менее трех лет; суммы полученной арендной платы от сдачи в наем имущества; дивиденд по акциям иностранных компаний, однако за вычетом уплаченного налога по этим активам в иностранном государстве.

- налогооблагаемый простой доход – это сумма личного дохода и дохода от капитала за минусом всех льгот и вычетов;

- доход от акций – сюда относится: доход полученный от продажи акции, в случае, если они находились в собственности более трех лет; доход в форме дивидендов, полученных от компаний, находящихся на территории Дании.

В Дании существует еще одна градация подоходного налога, а именно он подразделяется на: государственный, муниципальный и церковный.

Ставка церковного подоходного налога составляет от 0,5% до 1,5%, он является добровольным и выплачивается, как правило, последователями лютеранской церкви. Ставка по муниципальному подоходному налогу может варьировать в пределах от 22% до 28% и устанавливается в этих пределах муниципальными органами власти. Государственный подоходный налог имеет прогрессивную шкалу налогообложения в зависимости от уровня доходов налогоплательщика. Основная (базовая) ставка по налогу на доходы с физических лиц составляет – 3,86% для доходов от 43200 до 398800 датских крон, в пересчета на российские рубли это примерно соответствует: от 422368 руб. до 2600000 руб. Простой доход меньше 43200 датских крон не подлежит налогообложению – ставка 0%. Доход более 398800 датских крон, облагается сверх базовой ставки, еще дополнительно по ставке 15%. [3].

Проанализировав такую градацию ставок в зависимости от уровня налогообложения, уместным будет провести сравнительный анализ с системой налогообложения в России. Единой ставке подоходного налога 13 % в нашей стране подлежат все доходы, независимо от их размера. В то время как средний доход по России в 2017 году составил 421258 руб., что в пересчете на датские кроны не подлежало бы налогообложению по законодательству Дании.

Система налогового администрирования в Дании построена на авансовых платежах в течение года, а суммы переплат возвращаются налогоплательщикам с уплатой начислением на них дополнительных 4%.

Сведения о начисленных и уплаченных налоговых платежах аккумулируется и хранится в федеральных органах власти, в частности налоговые декларации, платежные документы, а также информация об источниках дохода, которая может повлиять на исчисление налоговой базы.

Подводя итоги, можно сказать, что налоговая система Дании отличается высоким уровнем подоходного налогообложения, с дифференциацией ставок в зависимости от вида получаемого дохода, а также

размера этого дохода. Данное обстоятельство с одной стороны, усложняет систему расчета налогооблагаемой базы по данному налогу, и систему администрирования налога, а с другой стороны дает возможность государственным органам власти реализовать и фискальную, и регулирующие функции налогов в полной мере.

Соединенные Штаты Америки. Подоходный налог в США является основным бюджетобразующим налогом, поскольку именно на него приходится около 40% всех государственных доходов. Однако, кроме фискальной функции, через налогообложение доходов физических лиц явно проявляется и регулирующая функция этого налога. Как и в большинстве стран с развитой рыночной экономикой в Америке применяется прогрессивная шкала налогообложения на доходы физических лиц. При исчислении суммы налога предусмотрен некоторый необлагаемый минимум, однако, подоходный налог исчисляется как с индивидуального дохода физического лица, так и с совокупного дохода всей семьи, который включает заработную плату, пенсии, прочие социальные выплаты, доходы от предпринимательской деятельности, от операций с ценными бумагами, доход, полученный от реализации имущества и т.д. Из совокупного дохода вычитается сумма необлагаемого минимума, сумма всех понесенных для получения данных доходов расходов, суммы уплаченных местных налогов (налоги штата), расходы, на благотворительность, на образование, на медицинское обслуживание и т.д. Полученный результат представляет собой налогооблагаемый доход, от величины которого уже зависит и применяемая одна из шести налоговых ставок. [1] Уровень ставки подоходного налога варьирует от 10% до 35%. Так, например, совокупный доход до 9350 долларов облагается подоходным налогом по ставке – 10%, свыше 9350 долларов до 34820 долларов – по ставке 15% и т.д. [4]

Необходимо отметить, что законодательство в целом и налоговое в частности, может сильно отличаться в зависимости от штата. Так, каждый штат может устанавливать ставку подоходного налога, порядок формирования налоговой базы по подоходному налогу самостоятельно, а в некоторых штатах он даже не взимается. Однако, нужно отметить, что налог на доходы физических лиц является основным источником дохода не только бюджета США, но и бюджета каждого штата.

Еще одной особенностью налоговой системы Соединенных Штатов Америки является то, что, от уплаты налогов любого гражданина этой страны может освободить только отказ от американского гражданства. Но даже при этом обстоятельстве законодательство США обязывает уплачивать подоходный налог уже бывшего гражданина в бюджет страны еще последующие десять лет, но с уменьшением на сумму подоходного налога уплаченного в стране, гражданство которой принято.

Подводя итоги, можно сказать, что налоговая система США отличается относительно невысокими ставками по подоходному налогу, в сравнении с другими анализируемыми странами. Однако, довольно большой перечень применяемых ставок усложняет расчет сумм налога, и систему налогового

администрирования. В целом, поскольку данный налог является бюджетообразующим, можно сказать, что он непосредственно оказывает влияние на распределение и перераспределение национального дохода, и выступает в качестве инструмента воздействия на экономику государства.

Применение зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц в России. Подоходный налог наиболее социально значимый налог, поскольку его налогоплательщиками являются физические лица, в связи с чем, опыт построения системы налогообложения в странах с высоким уровнем жизни и попытки его адаптации к российским условиям может оказаться весьма полезным. По данным Организации Объединенных Наций все вышеперечисленные страны входят в первую десятку рейтинга стран с наиболее высоким уровнем жизни.

Проведенный анализ систем налогообложения подоходного налога в этих странах, позволяет выделить некоторые схожие черты. В первую очередь – это прогрессивная шкала налогообложения, которая характерна не только для рассмотренных стран, но и для большинства зарубежных стран. Во-вторых – это схожесть в порядке формирования налоговой базы, которая предполагает уменьшение суммы полученных доходов на величину произведенных расходов, связанных с получением этих доходов. При этом надо отметить, что во всех рассмотренных примерах подоходный налог является основным бюджетообразующим налогом, на долю которого приходится около половины всех доходов бюджета. [5]

Вместе с общими характеристиками в системе налогообложения рассмотренных стран, нужно отметить и существующие отличия. В частности, манипуляции в отношении тех или иных элементов налогообложения, будь то налоговые ставки, налоговые льготы или налоговые вычеты, дает возможность разным странам по-своему использовать налог на доходы в качестве инструмента воздействия на социальные процессы в стране. Шведская налоговая система сосредоточена в основном на исполнении фискальной функции налогов, то есть посредством налогов аккумулируемые в бюджете суммы в дальнейшем идут на финансирование расходов социальной сферы. Во Франции, система налогообложения по подоходному налогу построена таким образом, что бы стимулировать граждан на осуществление расходов социального характера, таких как расходы на благотворительность, содержание пожилых родителей и т.д. То есть французская система подоходного налогообложения сосредоточена на исполнении, не только фискальной, но и регулирующей функции налога.

Еще одной особенностью налогообложения подоходного налога в рассмотренных примерах является определение совокупного дохода в качестве налоговой базы по подоходному налогу. Такой подход учитывает личные особенности и потребности каждого налогоплательщика, например, наличие иждивенцев в семье.

Еще одним фактором, выгодно отличающим зарубежные налоговые системы от российской, является налоговое администрирование и уровень его организации. Во многих зарубежных странах сумма налога исчисляется

налоговыми органами самостоятельно, что возможно при том уровне открытости и прозрачности всех информационных баз о доходах налогоплательщиков, который имеет место в той же Швеции или Дании.

Большое внимание со стороны налоговых органов в западных странах уделяется собираемости налогов. За неуплату налогов предусмотрена не только административная ответственность в виде больших штрафов, но и уголовная.

Опыт показывает, что некоторые элементы системы налогообложения подоходного налога зарубежных стран, можно было бы использовать в российской практике налогообложения. Однако, внедрение новшеств должно быть продуманным и поэтапным.

Переход к прогрессивной шкале налогообложения очевидно произойдет в нашей стране в ближайшем будущем. Однако, реализовывать его надо постепенно и поэтапно. На начальной стадии реформ необходимо установить необлагаемый подоходным налогом минимум, на уровне прожиточного минимума, официально установленного для каждого субъекта РФ. Следующим этапом уже должно стать введение прогрессивной шкалы налогообложения в зависимости от уровня доходов, но с параллельным увеличением размеров необлагаемого минимума. При этом обязательным сопровождением этих реформ должен быть постоянный мониторинг статистических данных, которые отражают уровень доходов граждан, уровень жизни и другие социально значимые показатели, поскольку введение прогрессивной шкалы налогообложения по подоходному налогу, может нарушить соблюдение одного из основных принципов налогообложения – учет финансовых возможностей плательщика налогов.

Еще одной важной составляющей налоговой системы зарубежных стран, которую можно позаимствовать является организация системы налогового администрирования, а точнее ее высокий уровень организации. Создание единых баз данных, которые учитывают всю информацию об источниках доходов налогоплательщиков, и позволяли бы налоговым органом самостоятельно рассчитывать подлежащие к уплате суммы налогов, как это имеет место в Швеции.

Следующим шагом в реформировании системы налогообложения подоходного налога является изменение в порядке расчета налоговой базы подоходного налога. Проведенное исследование показало, что во всех рассматриваемых странах налоговая база подоходного налога формируется путем вычета из совокупной суммы дохода величины всех расходов, произведенных в процессе получения этих доходов. Также нужно в корне пересмотреть систему существующих налоговых вычетов, поскольку именно эти манипуляции являются основным инструментом реализации социальной составляющей налогов, как это имеет место во Франции.

Еще одним нововведением по опыту зарубежных стран может стать налогообложение совокупного дохода семьи. Такой подход к налогообложению также имеет социальную направленность, поскольку позволяет учитывать индивидуальные особенности финансового положения

каждого налогоплательщика: наличие иждивенцев, несовершеннолетних детей, пожилых родителей и т.д.

Основная задача реформы подоходного налогообложения состоит в том, что они должны быть направлены на решение социальных проблем, а значит на усиление регулирующей функции налогов, поскольку практика показывает, что фискальная составляющая по данному виду налогообложения выполняется неплохо, в сравнении, например, с налогом на прибыль организаций. Особенность российской экономики состоит в том, что для нее характерен очень большой разрыв в уровне доходов граждан, сопровождающийся ярко выраженным социальным расслоением в обществе, на сокращение которого и должны быть направлены все обозначенные преобразования.

Список использованных источников:

1. Налоговые системы зарубежных стран: учеб. Для вузов / под ред. В.Г. Князева, Д.Г. Черника. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика 2013. - 231 с.
2. Шмелев Ю.Д. О подоходном налогообложении физических лиц // Финансы, 2016, № 9 с. 28-33.
3. Библиотека экономической и управленческой литературы - Режим доступа: <http://www.eur.ru>
4. Студопедия – Ваша школопедия – Режим доступа: <https://studopedia.ru>
5. Учебные материалы онлайн - Режим доступа: <http://studwood.ru>