

**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В СТРАНАХ ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА**

Семенова Н.Н.,

*д.э.н., заведующий кафедрой финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н.П. Огарева»,
Саранск, Россия*

Морозова Г.В.,

*к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н.П. Огарева»,
Саранск, Россия*

Аннотация.

В статье рассмотрены особенности налогообложения доходов физических лиц в странах ЕС. Дана оценка действующей европейской практики определения налогового статуса физических лиц, субъекта налогообложения, объекта налогообложения и формирования налоговой базы по подоходному налогу.

Ключевые слова: налогообложение доходов, физическое лицо, ставка налога, ЕС

**THE FEATURES OF TAX REVENUE
INDIVIDUALS IN THE EUROPEAN UNION**

Semenova N.N.,

*PhD, Head of the Department of Finance and Credit
FGBOU "National Research Mordovia state University. NP Ogarev"
Saransk, Russia*

Morozova G.V.,

*Ph.D, Associate Professor, Department of Finance and Credit
FGBOU "National Research Mordovia state University. NP Ogarev"
Saransk, Russia*

Annotation.

The article describes the features of personal income tax in the EU. The estimation of the current European practice the tax status of individuals, the subject of taxation, Ob-tax project and the formation of the tax base for income tax is given.

Keywords: income tax, an individual, tax rate, EU

В условиях модернизации отечественной налоговой системы актуальным становится изучение опыта европейской интеграции в сфере налогообложения доходов физических лиц.

Стоит отметить, что в зарубежной практике под физическими лицами понимаются как граждане данного государства, так и связанные с ними каким-либо образом иностранные граждане и лица без гражданства. Вместе с тем налоговое законодательство ряда государств, при определении субъектов налогообложения относит к физическим лицам также и определенные объединения граждан. В частности, в Великобритании при определении статуса налогоплательщика к физическим лицам наряду с гражданами относятся ассоциации, общества, союзы и товарищества.

В европейских странах распространение налоговой юрисдикции государства на физических лиц, осуществляющих экономическую деятельность на территории данного государства, не исключает дифференциации налоговых обязанностей в зависимости от уровня экономических связей налогоплательщика и государства. При этом выделяют два подхода к определению пределов налоговой юрисдикции государства, основанные на праве обложения:

- объектов налогообложения, возникающих на территории данного государства, независимо от национального или юридического статуса объектов налогообложения (принцип территориальности);

- объектов налогообложения, возникающих у налогоплательщиков, имеющих статус налогового резидента данного государства, независимо от места их возникновения (принцип резидентства).

В отношении налогов на доходы физических лиц большинство государств используют сочетание двух подходов. Разграничение сфер их действия осуществляется путем определения налогового статуса физических лиц. Однако в различных странах ЕС существует разница в установлении критериев определения налогового статуса физических лиц.

В ЕС наиболее распространенным критерием является место физического присутствия, при котором статус налогового резидента приобретает в том случае, если физическое лицо независимо от гражданства фактически находилось на территории данного государства не менее установленного срока в течение определенного периода времени. Критерий физического присутствия используется в Дании, Италии, Норвегии, Испании, Португалии, Германии, Швеции, Мальте, Болгарии, Венгрии, Чехии. Стоит подчеркнуть, что в Италии, Испании помимо критерия физического присутствия используется критерий центра жизненных интересов. В некоторых европейских странах, таких как Словения, Польша, Люксембург, Финляндия, Португалия для определения статуса физического лица применяют оба критерия: «место обычного проживания» и «центр жизненных интересов».

В Греции резидентами для целей налогообложения признаются физические лица, если соблюдается один из трех критериев:

- нахождения на территории страны более 183 дней;
- центр жизненных интересов физического лица находится в Греции;
- лицо является консулом, дипломатом, работающим за пределами Греции, но имеющим греческое происхождение.

Проведенный анализ европейской практики налогообложения доходов физических лиц позволил выделить три подхода к определению субъектов налогообложения:

1. Субъектом налогообложения признается каждое имеющее доход физическое лицо независимо от его семейного положения. Индивидуальное подоходное налогообложение применяется в Италии, Австрии, Дании, Швеции, Чехии, Хорватии, Франции, Финляндии, Словении, Словакии, Польше,

Литве. Латвии.

2. Субъектом налогообложения является супружеская пара, доходы которой рассматриваются как общий совместный доход. Совместное налогообложение супружеских пар применяется в Португалии, Люксембурге, Мальте. В Германии, Испании, Ирландии и Норвегии супругам предоставляется право выбора между заполнением индивидуальных и совместных деклараций.

3. Субъектом налогообложения выступает семья, рассматриваемая в общем случае как группа лиц, проживающих совместно и ведущих общее домашнее хозяйство.

В странах ЕС существуют также особенности определения объекта налогообложения и формирования налоговой базы по подоходному налогу.

Так, в Нидерландах доходы физических лиц подразделяются на три категории: профессиональные доходы, доходы от существенного участия в организации, доходы от вложений и инвестиций.

В Дании доход физического лица в целях налогообложения подразделен на четыре категории: личный доход (заработная плата, доход от занятия предпринимательской деятельностью, пенсия), доход от прироста капитала (к примеру, от продажи облигаций), доходы от участия в организации (в основном, дивиденды), а также доход от иностранных источников.

В Венгрии налогом на доходы физических лиц облагаются доходы от наемного труда, от предпринимательской деятельности, пенсии, проценты по вкладам, выплаты по дивидендам, а также доходы от аренды.

Для подоходного налогообложения физических лиц характерно применение достаточно многочисленных налоговых скидок при определении налоговой базы (табл. 1).

Таблица 1. - Различные виды налоговых скидок по налогу на личные доходы, применяемые в странах ЕС[1]

Налоговая скидка (вычет из налогооблагаемого дохода)	Обоснование справедливости или целесообразности налоговой скидки
Расходы, связанные с получением доходов. Возмещаемые работодателем деловые расходы работника.	В соответствии с общими принципами налогообложения объектом налогообложения должен являться чистый доход по-

	сле вычета всех связанных с его извлечением расходов
Расходы на медицинское обслуживание. Расходы на обязательное социальное страхование. Налоговые выплаты другим государствам.	Вынужденный характер данных расходов, уменьшающих налоговую платежеспособность физического лица.
Расходы на образование (собственное, детей). Расходы на содержание детей в детских дошкольных учреждениях. Расходы на добровольное и обязательное пенсионное страхование. Расходы на добровольное страхование жизни. Благотворительные взносы.	Общественно полезный характер данных расходов
Потери от аварий и краж	Уменьшение налоговой платежеспособности физического лица
Проценты по ипотечным кредитам Расходы на приобретение или строительство жилья	Стимулирование развития частной жилищной собственности и решения жилищных проблем

Кроме того, в некоторых странах к вычету принимаются расходы на налоговое консультирование (Германия); на образование, на содержание детей в детских дошкольных учреждениях, на страхование жизни (Франция). А в Австрии, Бельгии, Дании, Польше, Канаде, Люксембурге, Хорватии, Швеции, Швейцарии предоставляются персональные скидки и скидки на доход, полученный за границей (соглашения об избежании двойного налогообложения)

Обязательным элементом определения налоговой базы по налогу на доходы физических лиц в странах ЕС является ее уменьшение на сумму расходов на жизнеобеспечение. Эти расходы образуют три основные группы:

- необлагаемый минимум доходов,
- расходы на содержание материально зависимых от плательщиков членов семьи. Такие вычеты могут дополняться налоговыми льготами, предоставляемыми отдельным категориям иждивенцев – детям определенного возраста (в Бельгии – до 3-х лет, во Франции – до 7 лет) или статуса (в Греции - детям, учащимся в национальных учебных заведениях). В некоторых странах применяются налоговые кредиты, дифференцированные по статусу лиц, находящихся на содержании (ребенок, полусирота, нетрудоспособная молодежь, человек преклонного возраста).

Налогообложение доходов физических лиц может осуществляться как по прогрессивной, так и по плоской шкале ставок. Выбор шкалы зависит от того, каким качествам налогообложения общество отдает предпочтение – нейтральности или справедливости и равенству. В целом по ЕС средняя ставка по подоходному налогу составляет 42,1% (рис.1).

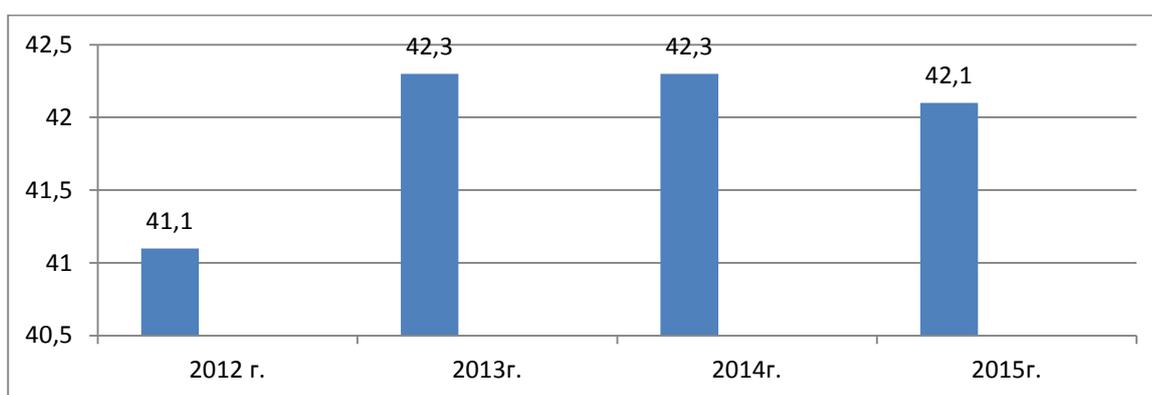


Рис. 1. Динамика средней ставки подоходного налога в ЕС,%¹

Прогрессивные ставки установлены в Швеции, Португалии, Дании, Бельгии, Франции, Нидерландах, Финляндии, Австрии и Словении, Италии, Ирландии, Греции, Германии, Хорватии, Испании, Великобритании, Люксембурге, Кипре, Мальте, Польше.

Внедрение прогрессивного налога долгое время во всех странах ЕС сопровождалось противодействием со стороны наиболее состоятельных классов общества, имевших большое политическое влияние. Имущие классы во всех странах всегда выступали против прогрессивного подоходного налога и вводили его только под влиянием «шкурных» интересов или чрезвычайных обстоятельств.

Прогрессивное налогообложение способствует увеличению доли налоговых поступлений в ВВП по налогу на доходы физических лиц и свидетельствует о росте функционирования экономики. Страной с самой высокой долей налогов в ВВП остается Дания с показателем в 50,8%; за ней следуют Франция

¹ Составлено по данным <http://ru.tradingeconomics.com>

и Бельгия (обе страны по 47,9%); далее Финляндия (44%), Австрия (43,8%), Италия и Швеция (обе страны по 43,7%). Румыния, с самой низкой долей среди стран ЕС в размере 27,7%, Болгария (27,8%) [3, 4, 5].

В странах Европейского союза пропорциональные ставки применяются в Литве (15%), Латвии (23%), Эстонии (20%), Словакии (25%), Румынии (16%), Чехия (22%). Заметим, что низкие налоговые ставки в этих странах не обеспечили особого успеха в развитии экономики и увеличили их отставание по душевым доходам населения от стран, применяющим прогрессивную шкалу. Например, доля налогов в ВВП в Литве составляет 28%, а в Латвии – 29,2%.

Следует отметить, что снижение в период 2013-2014 гг. доли налогов в ВВП было отмечено в Бельгии, Болгарии, Чешской Республике, Люксембурге, Португалии, Словении, Швеции, Великобритании, а также в Норвегии и Швейцарии. Наибольшее падение показателя зафиксировано в Норвегии и составило 1 %.

В свою очередь, наибольший рост коэффициента продемонстрировали Исландия (2,9%), Дания (около 2,75%), Кипр (2,6%), Мальта (1,4%) [4].

По мнению Европейского Комиссара по экономике и финансовым делам Пьера Масковичи в течение трех лет в страны ЕС приедут около 3 млн. мигрантов, пополнив ряды занятого населения, улучшат экономическую ситуацию в ЕС и сократят дефицит бюджета.

В заключение отметим, что в налоговых системах многих европейских стран налог на доходы физических лиц занимает одну из ведущих позиций. Причем, в отличие от России, все страны ЕС используют механизм прогрессивного налогообложения и разветвленную систему налоговых льгот и скидок. Используя опыт европейской интеграции, России в рамках модернизации системы подоходного налогообложения целесообразно усилить социальную направленность государства и ввести прогрессивную шкалу налога на доходы физических лиц.

Библиографический список:

1 . Коровкин В.В. Основы теории налогообложения: учеб. пособие. – М.: Экономистъ, 2006. – 576 с.

2. Официальный сайт Австралийского налогового управления [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.ato.gov.au>. (дата обращения 23.11.2016 г.).

3. Официальный сайт Налоговой службы Великобритании [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.inlandrevenue.gov.uk>] (дата обращения 23.11.2016 г.).

4. Официальный сайт Центральная таможенная и налоговая администрация Дании [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.toldskat.dk>] (дата обращения 23.11.2016 г.).

5. Официальный сайт Налогового агентства Испании [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://www.aeat.es>] (дата обращения 23.11.2016 г.).