

УДК 336.02

**ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ВОЗМОЖНОСТИ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ В  
ОТЕЧЕСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ**

**Куликова М.А.**

*студентка магистратуры*

*Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва*

*Саранск, Россия*

**Аннотация**

В настоящее время одной из важнейших экономических проблем является устойчивый дефицит государственного бюджета, что диктует необходимость поиска источников его финансирования. В данной статье было выявлено, что в большинстве экономически развитых стран мира налог на доходы физических лиц является основой формирования государственного бюджета. Таким образом, потребность в реформировании российской системы подоходного налогообложения безусловна, и, в этой связи, были рассмотрены основные аспекты функционирования налоговых систем зарубежных стран с целью выявления важнейших отличий от отечественной системы.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, государственный бюджет, налоговые льготы, налоговые вычеты, налоговый статус, декларация о доходах, налоговая ставка, прогрессивная шкала налогообложения.

**FOREIGN EXPERIENCE OF INCOME TAX OF INDIVIDUALS AND THE  
POSSIBILITY OF ITS APPLICATION IN DOMESTIC PRACTICE**

**Kulikova M.A.**

*student of Magistracy*

*Mordovian State University named after N.P. Ogarev*

## **Abstract**

Today, one of the most important economic problems is a sustained deficit of the state budget, which dictates the need to search for sources of its financing. In this article it was revealed that in most of the economically developed countries of the world, personal income tax is the basis for the formation of the state budget. In this way, the need for reforming the Russian system of income taxation is unconditional, and, in this connection, the main aspects of the functioning of the tax systems of foreign countries were examined in order to identify the most important differences from the domestic system.

**Keywords:** income tax of individuals, state budget, tax benefits, tax deductions, tax position, income declaration, tax rate, progressive scale of taxation.

Налог на доходы физических лиц является одним из важнейших видов налогов, существующих в Российской Федерации, что обусловлено его экономической, социальной и политической ролью. Социальный характер НДФЛ проявляется в том, что посредством влияния на уровень реальных доходов населения, он прямо воздействует на уровень жизни через комплекс льгот, ставок налогообложения, налоговых вычетов и т.д.

Исследование данной темы представляет особый интерес в современных экономических условиях в виду того, что, с одной стороны, фискальная функция подоходного налога играет значимую роль при формировании консолидированного бюджета Российской Федерации. Так, в 2015 году доходы бюджета от НДФЛ стали пятым по величине источником его формирования после страховых взносов на обязательное социальное страхование, НДС на товары, реализуемые на территории Российской Федерации, налогов, сборов и платежей за пользование природными ресурсами и доходов от внешнеэкономической деятельности, и составили в абсолютном выражении 2807,8 млрд. рублей [4]. С другой стороны, встал вопрос о реформировании

налогообложения доходов физических лиц с позиции социальной справедливости, в частности, снижения налогового бремени на малообеспеченные слои населения. Кроме того, существуют серьезные проблемы в области налогового администрирования, собираемости налога, механизмов налоговых вычетов.

Таким образом, высока актуальность поиска путей совершенствования механизмов налогообложения физических лиц, в том числе и исследования зарубежного опыта с целью выявления методов и способов налогового регулирования, потенциально применимых в российских экономических условиях.

Несмотря на то, что в различных странах налог на доходы физических лиц имеет свои особенности, обусловленные комплексом экономико-политических причин и историческими факторами развития, можно выделить общие тенденции подоходно налогообложения в экономически развитых странах. Прежде всего, это доминирующее положение поступлений от подоходных налогов в бюджете страны. Так, например в США данный налог составляет свыше 60% от всех поступлений в бюджет. Для сравнения, доля НДФЛ в доходах консолидированного бюджета Российской Федерации составила в 2015 году всего 10,42 %. Это связано с пропорциональной системой налогообложения, в свою очередь, в большинстве зарубежных стран используется прогрессивная шкала подоходного налогообложения, причем во многих странах существует необлагаемая налогом база.

Так, в Великобритании необлагаемый минимум с апреля 2016 года составляет £11,000, и планируется его рост в 2017 году до £11,500. Ставки подоходного налога (2016-2017 годы) колеблются от 20% на доход от £43000, 40% на доход от £43001 до £150000, до 45% на доход выше £150000.

Налогооблагаемой базой является не только заработная плата, но и некоторые бонусы, предоставляемые работодателем. Например, медицинская страховка, корпоративный автомобиль или жилье.

В США поступления от подоходного налога направляются в бюджеты все уровней: федеральный бюджет, бюджет штата налогоплательщика, а также бюджет города или округа. Налогом облагаются все резиденты независимо от места проживания и страны получения доходов. Ставки налогообложения разнятся на каждом уровне, а на уровне штата могут даже отсутствовать. Если гражданин получает доходы в нескольких штатах, то каждый из них будет облагаться налогом по ставке, существующей в конкретном штате.

В США широко развита система налоговых вычетов, а также помимо стандартного вычета может применяться учет издержек налогоплательщика по различным статьям: проценты по личным долгам и ипотеке; затраты на лечение; командировочные расходы; затраты, связанные с переездом на другое место жительства. В результате после суммы всех налоговых вычетов рассчитывается налогооблагаемая база и уже к ней применяется соответствующая налоговая ставка. Налогоплательщики имеют разный налоговый статус, от которого зависят применяемые налоговые вычеты в зависимости, например, от семейного положения.

Во Франции налогооблагаемые доходы физических лиц разделены на 8 категорий, по каждой из которых действует система налоговых льгот и вычетов: связанных с профессиональной деятельностью, семейных, социальных и имущественных [7, 52]. Так, к социальным расходам относятся, например, расходы на содержание престарелых родителей, на обучение детей, на благотворительность. Многообразие имущественных налоговых льгот и вычетов стимулирует население ко вложениям в сбережения, недвижимость и покупку ценных бумаг. Подоходный налог рассчитывается на семью. Ставка налога зависит от дохода и составляет от 5,5 до 75%, при этом необлагаемый минимум составляет на 2017 год 6 011 евро в год. Ставка ежегодно корректируется с учетом процессов инфляции.

В Испании в декларацию о доходах резидента включают все доходы, которые он получил внутри страны и за рубежом. Нерезиденты подоходный

налог не платят. Статус налогоплательщика определяется на весь налоговый период (равный календарному году) независимо от места пребывания.

Ставки налогообложения рассчитываются по прогрессивной шкале, но для отдельных видов деятельности существуют фиксированные ставки, например для доходов от работы в качестве управляющих, членов советов управления и членов иных представительских органов, а также доходов от мероприятий и художественной деятельности.

В Швеции подоходный налог обязаны выплачивать резиденты со всех доходов, полученных независимо от места их получения, а нерезиденты только с доходов, источники которых находятся в Швеции. Максимальная ставка налога на доходы физических лиц составляет 56,9%, несмотря на это в Швеции одни из самых высоких показателей собираемости налогов [1, 355]. Это связано, прежде всего, с активной политикой государства в области социальной сферы. При такой системе налогообложения часть населения, получающая наиболее высокие доходы, после уплаты налога теряет их большую часть, а лица, наиболее нуждающиеся в государственной поддержке получают из бюджета больше, чем уплачивают. Таким образом, наиболее явно проявляется перераспределительная функция бюджета.

Еще одной особенностью шведской модели налоговой системы является высокий уровень налогового администрирования. Каждый гражданин имеет идентификационный номер, являющийся одновременно расчётным счетом, где содержатся сведения о сумме уплаченных налогов и полученных вычетов. Налоговые службы имеют доступ к информации о всех доходах налогоплательщика и самостоятельно заполняют декларацию. При этом действуют внушительные штрафы в случае недоплаты по имеющейся декларации. Информация о налогах за 3 года хранится в системе PUMA [3].

В качестве страны ближнего зарубежья рассмотрим Республику Казахстан. Здесь подоходный налог взимается с корпораций и индивидуальных плательщиков. Индивидуальный подоходный налог обязаны платить резиденты и нерезиденты, если они имеют доходы, получаемые с объектов,

расположенных в республике Казахстан. Для резидентов ставка налогообложения составляет 10%, а для нерезидентов 15%. Также ставка изменяется в зависимости от вида получаемого дохода, для дивидендов, например, она составляет 5% [3]. Из налогооблагаемой базы вычитаются сумма МРОТ, обязательный и дополнительный взносы в пенсионный фонд и взнос в накопительное страхования.

К странам, где нет подоходного налога, относятся: Андорра, Багамы, Бахрейн, Кувейт, Монако, Оман, Катар, Сомали, ОАЭ, Уругвай [3].

Исходя из вышеизложенного и обобщая опыт в области подоходного налогообложения физических лиц в отдельно взятых зарубежных странах, для России, на наш взгляд, актуальны следующие ключевые направления деятельности:

- переход к прогрессивной шкале налогообложения с введением необлагаемого минимума для населения, получающего крайне низкий уровень дохода;
- пересмотр системы налоговых льгот, вычетов и освобождений;
- введение ежегодной индексации стандартных налоговых вычетов на сумму инфляции;
- улучшение координации работы налоговых органов с МВД РФ и Следственным комитетом РФ с целью повышения эффективности налогового контроля за своевременностью и полнотой уплаты налогов в бюджет [5].

Стоит заметить, что несмотря на очевидную необходимость введения прогрессивной шкалы налоговых ставок, эти изменения должны происходить постепенно, и целесообразно будет начать с введения необлагаемого минимума, равного величине прожиточного минимума. Также большое внимание необходимо уделить мониторингу фактического уровня доходов граждан для контроля за эффективностью установленных налоговых ставок.

Актуальным для России нововведением может выступить создание единой базы данных о налогоплательщиках с доступом к информации, имеющейся у других органов власти, что позволит налоговым органам

получать достоверную информацию о доходах физических лиц и самостоятельно составлять налоговые декларации и рассчитывать сумму налога, подлежащую к уплате.

Для наиболее полной реализации социальной функции налога на доходы физических лиц имеет смысл выделять в качестве объекта налогообложения совокупный доход семьи, что позволит учитывать расходы на содержание иждивенцев, несовершеннолетних и престарелых родителей.

Предложенные мероприятия будут способствовать, с одной стороны, увеличению налоговых поступлений в государственный бюджет, а, с другой, снижению налоговой нагрузки на малообеспеченные слои населения, что обеспечивает, в конечном счете, социальную справедливость.

### **Библиографический список:**

1 Изотова О. И. Налогообложение физических лиц в зарубежных странах: перспективы применения в России // Вопросы экономики и права. 2011. № 4. С. 355 – 369.

2 Кашин В.А., Абрамов М.Д. О налоговых системах Ирландии и Швеции // Налоги и налогообложение. 2008. №12. С. 48-52.

3 Ставка НДФЛ: Какой подоходный налог в США и других странах мира? // [Электронный ресурс] Режим доступа: [http://nalog.nalog.ru/ndfl/stavka\\_ndfl/kakoj\\_podohodnyj\\_nalog\\_v\\_sshi\\_i\\_drugih\\_stranah\\_mira](http://nalog.nalog.ru/ndfl/stavka_ndfl/kakoj_podohodnyj_nalog_v_sshi_i_drugih_stranah_mira)

4 Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в 2015г [Электронный ресурс] // Финансы: Федеральная служба государственной статистики. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/finans/fin21.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin21.htm)

5 Лыскова Н.А. Роль и значение налога на доходы физических лиц в формировании консолидированного бюджета субъекта РФ (на примере Волгоградской области) [Электронный ресурс] // Управление экономическими системами. – 2015. - №1 - Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs-73-732015/item/3309-2015-01-13-09-18-00>

6 Налоговые системы зарубежных стран  
Филиппова Н.А., Семенова Н.Н., Морозова Г.В.  
учеб. пособие / Н. А. Филиппова, Н. Н. Семенова, Г. В. Морозова; под  
редакцией Н. А. Филипповой. Саранск, 2008.

7 Особенности налогообложения доходов физических лиц в странах  
Европейского Союза - Семенова Н.Н., Морозова Г.В. // Вектор экономики.  
2016. № 5 (5). С. 34.

8 Романова Н. А. Зарубежный опыт налогообложения доходов  
физических лиц // Проблемы экономики и менеджмента № 7, (35) 2014. С. 50-  
53.

9 Развитие системы налогообложения физических лиц  
Морозова Г.В. // диссертация на соискание ученой степени кандидата  
экономических наук / Мордовский государственный университет им. Н.П.  
Огарева. Саранск, 2009