

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ: ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ

© 2011 О.И. Изотова

Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации  
E-mail: OET2004@yandex.ru

Рассмотрены перспективы применения зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц в России. Проанализировано устройство подоходного налога в Швеции, Франции, Дании, Соединенных Штатах Америки - странах, имеющих наиболее высокие уровни жизни, по данным Организации Объединенных Наций. Выявлены основные черты подоходного налога в указанных странах, оценена возможность их заимствования в ходе реформирования налога на доходы физических лиц в России.

*Ключевые слова:* налог на доходы физических лиц, подоходный налог в зарубежных странах, реформа налога на доходы физических лиц, справедливость налогообложения.

В настоящее время широко обсуждаются перспективы реформы налога на доходы физических лиц с целью максимизации его фискальных функций и достижения справедливости налогообложения. Первым шагом на пути реализации реформы должно стать изучение зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц.

Рассмотрим подробнее, каким образом зарубежные страны решают проблему справедливости налогообложения доходов физических лиц при разработке налоговой политики.

### *Швеция*

Подоходный налог уплачивается резидентами Швеции независимо от местонахождения источника доходов, в то время как нерезиденты платят налог только с доходов, полученных на территории Швеции. Предельная ставка по подоходному налогу в этой стране наивысшая в мире – 57 %, при этом налогоплательщики исправно платят налог<sup>1</sup>. Объясняется это высокой социальной направленностью государственных расходов, налоговая система используется в качестве эффективного регулятора перераспределения доходов населения. Важно отметить, что при существующей в Швеции практике налогообложения доходов лица, получающие крупные доходы, теряют большую их часть, а пенсионеры и одинокие родители, наоборот, получают из бюджета больше, чем платят. Таким образом, налицо эффективная система использования подоходного налога в качестве мощнейшего инструмента перераспределения доходов.

Налог в Швеции подразделяется на муниципальный и национальный. Ставки национально-

го налога составляют от 31 до 57 % в зависимости от размера дохода, кроме того, доход от капитала облагается по ставке 30 %. Местный подоходный налог исчисляется по плоской шкале налоговых ставок, которые составляют в разных муниципалитетах от 28,89 до 34,17 %<sup>2</sup>.

Налоговая система Швеции предусматривает вычеты из налогооблагаемой базы, которые представляют собой затраты на получение дохода, подлежащего налогообложению. Кроме того, взносы граждан на обязательное медицинское страхование и пенсионное обеспечение также могут служить предметом уменьшения налогооблагаемой базы<sup>3</sup>.

Важно отметить также уровень налогового администрирования в Швеции, где каждый гражданин имеет свой ID, который оформлен как обычный расчетный счет, на нем отражаются все суммы внесенных налогов и полученных возвратов. Налог уплачивается на основании налоговой декларации, которая заполняется налоговым органом. Налоговые органы имеют доступ ко всем базам данных о доходах налогоплательщиков и самостоятельно исчисляют налог, подлежащий уплате. Налогоплательщику остается либо подписать декларацию, либо опровергнуть в вышестоящем налоговом органе содержащуюся в ней информацию. Кроме того, законодательством страны предусмотрены довольно крупные штрафы в случае обнаружения налоговыми органами недоплаты по итогам декларационной кампании. Напротив, в случае обнаружения переплаты данная сумма подлежит возврату с начисленными процентами<sup>4</sup>.

Шведская экономика является классическим примером смешанной экономики, где государство

активно вмешивается в жизнь общества с целью обеспечить социальную защищенность и стабильность. Подоходный налог при этом позволяет аккумулировать денежные средства в руках государства и направлять их непосредственно на реализацию социальной политики исходя из самой природы налога как налога с физических лиц<sup>5</sup>.

### Франция

На подоходный налог возложены функции стимулирования вкладов населения в сбережения, недвижимость, покупку акций. Все это создает сложную систему расчета налога и применения многочисленных льгот и вычетов.

При расчете налога из налогооблагаемой базы вычитаются все расходы физического лица, которые осуществлены в связи с получением доходов, а также расходы на содержание престарелых родителей и на благотворительность, расходы по охране дома, расходы на обучение детей и пр.

Для исчисления суммы подлежащего уплате налога используется прогрессивная шкала налоговых ставок, ежегодно шкала уточняется, позволяя учесть инфляционные процессы. В 2011 г. налоговые ставки составляют от 0 до 41 % в зависимости от размера доходов.

Во Франции применяется система семейного налогообложения доходов, в качестве налоговой базы признается совокупный годовой доход семьи. Если плательщик холост, для налога это семья из одного человека. При этом под "семьей" понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо студенты моложе 25 лет. Кроме того, недееспособные и проходящие военную службу лица, независимо от возраста, имеют право присоединить свой доход к доходу одного из родителей<sup>6</sup>.

Необлагаемым минимумом является доход, облагаемый по ставке 0 %, который в 2011 г. будет составлять 5963 евро.

В целом можно сделать следующий вывод: система налогообложения физических лиц во Франции ориентирована на мобилизацию доходов для выполнения государством своих функций в социальной сфере, на поддержку социально незащищенных слоев населения, на стимулирование расходов на благотворительность, стимулирование вкладов, сбережений.

### Дания

Для Дании характерна дифференциация ставок налога на доходы физических лиц в зависимости от вида дохода: личный доход, доход от капитала, от акций, налогооблагаемый простой доход. К *личным доходам* относятся заработная плата, суммы возвращенного налога, стоимость бесплатного жилья, чистый доход от предпринимательской деятельности, пенсия. *Доход от капитала* включает в себя чистые проценты, полученную арендную плату за предоставляемое внаем жилье, дивиденды от зарубежных компаний в случае, если налог иностранного государства меньше налога, удерживаемого в Дании, а также прибыль, возникающая от операций по акциям, находящимся во владении менее трех лет. Личный доход и доход от капитала в совокупности за минусом льгот, вычетов и освобождений составляют *налогооблагаемый простой доход*. *Доход от акций* - это налогооблагаемая прибыль при продаже акций (в случае, если они находились в собственности более трех лет), дивиденды от датских компаний, доходы, распределяемые инвестиционными трастами<sup>7</sup>.

Подоходный налог Дании состоит из трех составляющих: государственный, муниципальный и церковный налоги. Ставки муниципального налога составляют от 22,8 до 27,8 %, церковный налог в Дании добровольный, его платят только приверженцы лютеранской церкви по ставке от 0,44 до 1,5 %. Ставки государственного налога дифференцированы в зависимости от размера дохода, базовая ставка составляет 3,76 % для дохода от 42 900 датских крон (примерно 230 000 руб.) до 389 900 датских крон (примерно 2 100 000 руб.). В случае если простой доход составляет более 389 900 датских крон, он дополнительно облагается по ставке 15 %. Доход менее 42 900 датских крон облагается налогом по ставке 0 %<sup>8</sup>.

Здесь имеет смысл сравнение с налогообложением доходов физических лиц в России, в частности, стоит обратить внимание на тот факт, что в России все доходы граждан независимо от их размеров облагаются по единой ставке 13 %, в то время как в Дании доход, примерно равный среднему по России, который составляет 253 080 руб. по итогам 2010 г., фактически налогом не облагается.

Подоходный налог в Дании уплачивается авансовыми платежами в течение года, а суммы переплаты возвращаются налогоплательщикам с

начислением дополнительных 4 % в дату направления налогового извещения, размеры недоплаты перечисляются налогоплательщиками в налоговые органы также с доплатой за несвоевременность уплаты в виде пеней в размере 9 % в месяц от суммы недоимки.

Вся информация о начисленных и уплаченных суммах налогов формируется и хранится на федеральном уровне и содержит, помимо деклараций и платежных документов, также данные из всех других источников, которые влияют на формирование налогооблагаемой базы по каждому налогоплательщику.

Таким образом, налогообложение доходов граждан Дании отличается довольно высокими процентными ставками, сложной системой определения налогооблагаемой базы, дифференциацией налоговых ставок в зависимости от вида дохода и его суммы, а также высоким уровнем налогового администрирования, что позволяет в полной мере реализовать фискальную и регулируемую функции налога одновременно.

#### ***Соединенные Штаты Америки***

Налоговая система США в настоящее время призвана не только обеспечивать денежными средствами бюджет государства, но и служит инструментом регулирования экономики. Подоходный налог занимает наибольший удельный вес в структуре доходов государства (около 40 %).

Как и в большинстве зарубежных стран, в США подоходный налог взимается по прогрессивной шкале, предусмотрен необлагаемый минимум. Налог исчисляется как с совокупного дохода гражданина, так и с совокупного дохода семьи. Из исчисленного совокупного дохода, включающего заработную плату, пенсии, пособия, доходы от операций с ценными бумагами, доход от продажи имущества, вычитаются все расходы налогоплательщика, направленные на получение дохода, необлагаемый минимум, уплаченные властям штата налоги, местные налоги, взносы в благотворительные фонды, расходы на медицинское обслуживание и др. В результате получается налогооблагаемый доход, к которому применяется соответствующая налоговая ставка<sup>9</sup>. В зависимости от величины дохода установлено шесть налоговых ставок, величина которых колеблется от 10 до 35 %. Особенность исчисления подлежащей уплате суммы налога состоит в следующем: расчет осуществляется исходя из соот-

ветствующей размеру дохода налоговой ставки, при этом налог исчисляется с каждого доллара дохода в пределах суммы, соответствующей определенной налоговой ставке. Например, доход одинокого лица, составляющий 0 - 8350 долл., облагается налогом по ставке 10 %, а доход свыше 8350 долл. и до 33 950 долл. - по ставке 15 %. При этом в случае, если доход одинокого лица составляет 10 000 долл., каждый доллар из суммы дохода до 8350 долл. облагается налогом по ставке 10 %, а каждый доллар из суммы, превышающей 8350 долл., облагается налогом по ставке 15 %<sup>10</sup>.

Каждый штат имеет право установить собственную налоговую ставку подоходного налога. Стоит отметить, что подоходный налог является основным источником доходов бюджетов штатов. В случае, если гражданин получает доход в разных штатах, последний облагается по ставке, установленной в том штате, в котором получен доход. Кроме того, в разных штатах различается налоговая база, а в некоторых штатах подоходный налог не взимается.

Особенностью системы налогообложения доходов физических лиц является то, что гражданин США может избежать уплаты налогов только в том случае, если откажется от американского гражданства. Кроме того, даже в этом случае гражданин обязан будет уплачивать подоходный налог в бюджет США в течение последующих десяти лет. Однако стоит отметить, что подлежащий уплате подоходный налог уменьшается на сумму налога, уплаченного в бюджет другого государства.

Можно сделать вывод, что в целом подоходный налог в США отличается относительно невысокими ставками по сравнению с другими зарубежными странами, в то время как система расчета налога является достаточно сложной. Налогообложение доходов физических лиц призвано не только обеспечивать доходами бюджет, но и служит целям распределения национального дохода, а также выступает регулятором экономики государства.

#### ***Применение зарубежного опыта налогообложения доходов физических лиц в России***

Учитывая природу подоходного налога как налога, взимаемого с физических лиц, а также его непосредственное влияние на социальную сфе-

ру, целесообразным является рассмотрение практического опыта в этой области тех стран, для которых характерен наиболее высокий показатель уровня жизни. Все рассмотренные выше страны входят в рейтинг стран с наиболее высоким уровнем жизни в соответствии с Докладом ООН о человеческом развитии в 2010 г.

Налогообложение доходов физических лиц в вышеназванных странах имеет определенные схожие черты, в частности, в подавляющем большинстве зарубежных государств применяется прогрессивная шкала налоговых ставок, налоговая база определяется путем вычета из полученного дохода расходов, направленных на его получение. При этом больше половины доходов бюджетов в рассмотренных странах формируется за счет подоходного налога.

Вместе с тем стоит также обратить внимание на определенные особенности подоходного налогообложения, характерные для различных зарубежных стран. Манипулирование налоговыми ставками, налоговыми вычетами и льготами, а также другими элементами налога позволяет разным странам по-разному использовать подоходный налог в качестве регулятора социальной сферы. Например, в Швеции за счет данного налога в бюджет государства поступают существенные денежные ресурсы, которые впоследствии направляются на финансирование социальных расходов. Во Франции, напротив, подоходный налог призван стимулировать расходы граждан на социальную сферу, в частности, путем установления налоговых вычетов в суммах, направленных на содержание престарелых родителей, на благотворительность и т.д.

Определение налоговой базы как совокупного дохода семьи также является особенностью подоходного налога некоторых зарубежных государств, что позволяет при расчете налога учесть в числе прочих и личные потребности налогоплательщика (например, наличие иждивенцев).

Стоит отметить высокий уровень налогового администрирования в зарубежных странах, который, к сожалению, на сегодняшний день несравним с российским. В зарубежных странах сумма налога, как правило, рассчитывается самими налоговыми органами, которые имеют доступ ко всем данным, необходимым для осуществления расчета (Швеция, Дания).

Много внимания со стороны налоговых властей в зарубежных странах уделяется уровню

собираемости налога, для повышения которого устанавливаются высокие штрафы за неполную или несвоевременную уплату, а также применяется поощрение в виде выплаты процентов на переплаченную в течение года сумму налога (Дания).

Некоторые элементы подоходного налога, используемые в зарубежных странах, могут быть применены в практике подоходного налогообложения в России, при этом внедрение данных элементов в налоговое законодательство необходимо осуществлять поэтапно.

Переход к прогрессивной шкале налоговых ставок в настоящее время очевидно требуется, однако данное нововведение следует реализовывать постепенно, и представляется целесообразным начать с установления необлагаемого минимума, соответствующего на начальных этапах реформы прожиточному минимуму, официально установленному для соответствующего субъекта. В дальнейшем необлагаемый минимум подлежит увеличению с параллельным установлением прогрессивной шкалы налоговых ставок в зависимости от размера получаемого дохода. При этом в процессе реализации данных преобразований необходимо осуществлять постоянный контроль статистических данных об уровне доходов граждан и при установлении ставок прогрессии исходить из их размеров, чтобы избежать несоблюдения одного из основных принципов налогообложения - учета финансовых возможностей налогоплательщика.

Параллельно преобразованию шкалы налоговых ставок следует осуществлять постепенный переход к качественно новому уровню налогового администрирования, что является основополагающим элементом новой системы подоходного налогообложения. Целесообразным видится организация базы данных с ведением информации по каждому налогоплательщику по примеру Швеции с возможностью доступа налоговых органов к данным, которые фиксируются другими органами власти. Это позволит налоговым органам самостоятельно рассчитывать сумму налога. Также имеет смысл организация бесплатных семинаров, информирование посредством почты или сети Интернет налогоплательщиков о правилах и особенностях уплаты налога на доходы физических лиц.

Следующим важным шагом является изменение системы расчета налогооблагаемой базы.

По примеру зарубежных стран налоговую базу необходимо рассчитывать путем вычитания из суммы полученных доходов суммы расходов, осуществленных с целью получения доходов. Кроме того, необходимо произвести коренную перестройку системы налоговых вычетов, в частности, увеличить их размер соответственно текущей экономической ситуации. Манипулирование налоговыми вычетами является в настоящее время тем инструментом, который будет способствовать реализации социальной функции налога, так как на начальных этапах реформы подоходного налогообложения резкое введение высоких налоговых ставок невозможно. Таким образом, в настоящее время реализовывать регулирующую функцию налога необходимо по примеру Франции.

Дополнительным нововведением может стать налогообложение совокупных доходов семьи, что позволит учитывать личные потребности и особенности финансового положения каждого налогоплательщика, такие как необходимость содержания иждивенцев, престарелых родителей, неработающих членов семьи, несовершеннолетних детей и т.п.

Регулирующая функция налога может и должна быть использована в отечественном налогообложении, особенно в современной российской экономике, для которой характерно бурное развитие новых или традиционно высокодоходных производств с максимальным извлечением прибыли и крайне медленное развитие всех прочих отраслей. Отчасти именно этим обусловлен значительный разрыв в доходах граждан, на со-

кращение которого должна быть направлена предстоящая реформа. Для реализации названной задачи необходимо тщательно, с учетом зарубежного опыта и особенностей российской экономики и социальной сферы осуществлять плавный переход к такой системе подоходного налогообложения, которая будет обеспечивать высокими доходами бюджет и способствовать перераспределению национального дохода в пользу наименее социально защищенных слоев населения.

<sup>1</sup> *Кашин В.А., Абрамов М.Д.* О налоговых системах Ирландии и Швеции // *Налоги и налогообложение*. 2008. №12. С. 48-52.

<sup>2</sup> *Deloitte. Touche Tohmatsu Limited*. 2011. URL: <http://www.deloitte.com>.

<sup>3</sup> *Рябых Д.* Корпоративный менеджмент: сб. методической и аналитической информации. М., 1998-2011. URL: [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru).

<sup>4</sup> *Кашин В.А., Абрамов М.Д.* Указ. соч.

<sup>5</sup> *Кузьменко В.В., Бескорвайная Н.С., Таран И.Л.* Перспективы реализации социальной функции налогов // *Финансы и кредит*. 2007. №9. С. 70.

<sup>6</sup> *Терентьева С.Н.* Финансовый менеджмент. М., 2000-2011. URL: <http://www.finman.ru>.

<sup>7</sup> *Налоговые системы зарубежных стран: учеб. для вузов / под ред. В.Г. Князева, Д.Г. Черника*. 2-е изд., перераб. и доп. М., 1997.

<sup>8</sup> *World Tax Rates 2010/2011: сб. информации по налогообложению*. 2009-2012. URL: <http://www.taxrates.cc>.

<sup>9</sup> *Налоговые системы зарубежных стран: учеб. для вузов*.

<sup>10</sup> *Internal Revenue Service / United States Department of the Treasury*, 2009. URL: <http://www.irs.gov>.

*Поступила в редакцию 03.03.2011 г.*