

1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

1.1. ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ПРОГРЕССИВНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Балынин И.В., ассистент, департамент общественных финансов

*Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье рассматривается опыт прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах (Китай, Канада, Австрия, Великобритания, Германия, Люксембург). При этом для обеспечения возможности сопоставления данных в разных государствах между собой, а также в целях формирования основы для разработки социально справедливой прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации все данные представлены не только в национальных валютах, но и рублевым эквиваленте.

Социально-экономическое и правовое развитие российского государства возможно исключительно в условиях четко продуманной и скоординированной налоговой политики, целостной и справедливой налоговой системы. Одним из наиболее острых и вызывающих дискуссию среди ученых, экспертов, политиков и граждан является вопрос налогообложения доходов физических лиц. При этом наиболее справедливым, конечно, является именно прогрессивное налогообложение, при котором налогоплательщики с низким доходом освобождаются от уплаты, а с высоким – наоборот, платят по более высоким ставкам.

Вопрос введения прогрессивного налогообложения стал ключевым во время Санкт-Петербургского международного экономического форума, проходившего в июне 2013 г., во время которого И. Шувалов заявил, что было бы целесообразно осуществить данный шаг с 2018 г. [2].

Особую актуальность данное исследование приобретает в контексте необходимости обеспечения повышения эффективности исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации [6, 16, 17, 18], а также при рассмотрении возможных путей увеличения доходов бюджетов бюджетной системы нашего государства [3, 4, 13] и принятии управленческих решений в условиях экономической неопределенности [9-11].

Наконец, достаточно грамотной выглядит позиция Савиной О.Н. и Савиной Е.О., которые подчеркнули важность обеспечения увязки налоговой реформы с бюджетной политикой [14], а также обозначили болевые точки российской налоговой системы и отметили зависимость налоговой культуры от проводимой государством налоговой политики, что в конечном счете влияет на формирование финансовых ресурсов государства, компаний и всех граждан, проживающих в нашем государстве [15, с. 79].

История развития налогообложения доходов физических лиц начинается 7 декабря 1991 г., когда был принят Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц» №1998-1. Этот закон действовал до 2001 г. Закон устанавливал прогрессивную шкалу налогообложения:

- до 50 000 руб. – 12%;
- от 50 001 до 150 000 руб. – 6 000 руб. + 20% от суммы, превышающей 50 000 руб.;
- от 150 001 и выше – 26 000 руб. + 30% от суммы, превышающей 150 000 руб.

Однако, с 2001 г. действует глава 23 Налогового кодекса РФ «Налог на доходы физических лиц», которая предусматривает сдельную форму подоходного налога, т.е. дифференциацию ставок налогообложения в зависимости от источников доходов. Взимание налога по ставке, отличной от 13%, происходит лишь в отношении различного рода выигрышей, призов, процентных доходов по вкладам, экономий на процентах при получении заемных средств и др. с учетом положений ст. 212, 214.2, 214.2.1, 217, 224, 227.1 Налогового кодекса РФ.

Переход к пропорциональному налогообложению физических лиц привел в результате к увеличению расслоения населения по уровню доходов. Если на момент перехода к 13% ставке соотношение размеров средней заработной платы 10% наиболее оплачиваемых и 10% наименее оплачиваемых работников составляло 13,9 раза, то к апрелю 2013 г. оно возросло до 15,8 раза.

О введении прогрессивной шкалы налогообложения спорят многие политики и говорят эксперты на протяжении всего периода действия «плоской» шкалы. Так, например, 27 февраля 2012 г. эксперты в программе «Форум» на телеканале РБК заявили, что в ближайшее время плоская шкала налогообложения должна быть заменена прогрессивной.

К сожалению, еще в декабре 2011 г. в Министерстве финансов РФ заявили, что перехода на прогрессивную шкалу налогообложения не произойдет. Аргументировали свою позицию тем, что в настоящее время действует целая система стандартных, имущественных, социальных, профессиональных вычетов. Однако, с 1 января 2012 г. отменен даже стандартный налоговый вычет на работника, составлявший крайне минимальную сумму (400 руб. в месяц, что позволяло уменьшить ежемесячные налоговые платежи всего лишь на 52 руб.!).

Безусловно, следует отметить важность принятого решения об исключении п. 4 ст. 224 части второй Налогового кодекса РФ. Так, с 1 января 2015 г. налогообложение доходов физических лиц в виде дивидендов осуществляется по ставке 13% (а не 9%, являвшейся необоснованно сниженной).

Однако в настоящее время необходим новый подход к формированию прогрессивной шкалы налогообложения, опирающийся не только на фискальный механизм налогов, а в первую очередь на его социальную функцию.

Для большего погружения в изучаемую проблему изучим накопленный международный опыт. Анали-

зируя зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц, мы приходим к выводу, что в развитых странах от уплаты подоходного налога освобождаются лица, имеющие невысокую заработную плату, и в то же время граждане с высокими доходами облагаются по высоким ставкам.

Для того чтобы окончательно в этом убедиться, рассмотрим шкалу подоходного налога в Китае, Канаде, Германии, Австрии, Люксембурге, а также некоторых странах бывшего Советского Союза.

Так, например, в Германии установлена следующая прогрессивная шкала [8]:

- до 8004 евро годового дохода – 0%;
- от 8005 до 52 881 евро годового дохода – 14%;
- от 52882 евро до 250730 евро годового дохода – 42%;
- от 250731 евро годового дохода – 45%.

С целью пересчета полученных сумм в рубли использованы официальные данные Центрального банка РФ (ЦБ РФ) на 1 июля 2016 г. (71,2926 руб. за 1 евро).

Так, в пересчете на российские рубли получены следующие результаты:

- до 570 626 руб. годового дохода – 0%;
- от 570 627 до 3 770 024 руб. годового дохода – 14%;
- от 3 770 025 до 17 875 194 руб. годового дохода – 42%;
- свыше 17 875 194 руб. годового дохода – 45%.

Наконец, если перевести эти данные в месячный заработок, то мы получаем следующие результаты:

- до 47 552 руб. в месяц – 0%;
- от 47 553 до 314 169 руб. в месяц – 14%;
- от 314 170 до 1 489 599 руб. в месяц – 42%;
- свыше 1 489 599 руб. в месяц – 45%.

Таким образом, в Германии подоходный налог является социально ориентированным, и доходы физических лиц менее 47 552 руб. налогом не облагаются. В то же время высокие доходы облагаются по повышенным ставкам.

В соответствии с законом о подоходном налоге в Австрии установлена следующая шкала налогообложения:

- до 11 000 евро годового дохода – 0%;
- свыше 11 000 евро (до 18 000 евро) годового дохода – 25%;
- свыше 18 000 евро (до 31 000 евро) годового дохода – 35%;
- свыше 31 000 евро (до 60 000 евро) годового дохода – 42%;
- свыше 60 000 евро (до 90 000 евро) годового дохода – 48%;
- свыше 90 000 евро годового дохода – 50%.

С целью пересчета полученных сумм в рубли также используем официальные данные ЦБ РФ на 1 июля 2016 г. (71,2926 руб. за 1 евро). По итогам расчетов были получены следующие результаты:

- до 784 219 руб. годового дохода – 0%;
- от 784 220 до 1 283 267 руб. годового дохода – 25%;
- от 1 283 268 до 2 210 071 руб. годового дохода – 35%;
- от 2 210 072 до 4 277 556 руб. годового дохода – 42%;
- от 4 277 557 до 6 416 334 руб. годового дохода – 48%;
- свыше 6 416 334 руб. годового дохода – 50%.

При пересчете в месячный заработок получаем:

- до 65 352 руб. в месяц – 0%;
- от 65 353 до 106 939 руб. в месяц – 25%;
- от 106 940 до 184 173 руб. в месяц – 35%;
- от 184 174 до 356 463 руб. в месяц – 42%;

- от 356 464 до 534 695 руб. в месяц – 48%;
- свыше 534 695 руб. в месяц – 50%.

Таким образом, приходим к выводу, что в Австрии подоходный налог (как и в Германии) является социально ориентированным, и месячные доходы физических лиц менее 65 352 руб. налогом не облагаются. В то же время доходы свыше 534 695 руб. облагаются по ставке 50%.

В целях обеспечения справедливости и гарантирования эффективности налогообложения доходов в Люксембурге применяется многоступенчатая шкала [12].

Для удобства восприятия информации данные представлены в табличном виде (табл. 1). Из табл. 1 видно, что для годового дохода менее 11 265 евро (что эквивалентно 803 111 руб.) налоговая ставка составляет 0%, тем самым налогоплательщики с низким доходом освобождаются от уплаты подоходного налога.

Таблица 1

ПРОГРЕССИВНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ЛЮКСЕМБУРГЕ¹

№ п/п	Годовой доход		Ставка, %
	евро	рубли	
1	Ниже 11 265	Ниже 803 111	0
2	11 265-13 172	803 111-939 066	8
3	13 173-15 080	939 067-1 075 092	10
4	15 081-16 988	1 075 093-1 211 119	12
5	16 989-18 896	1 211 120-1 347 145	14
6	18 897-20 804	1 347 146-1 483 171	16
7	20 805-22 712	1 483 172-1 619 198	18
8	22 713-24 620	1 619 199-1 755 224	20
9	24 621-26 528	1 755 225-1 891 250	22
10	26 529-28 436	1 891 251-2 027 276	24
11	28 437-30 344	2 027 277-2 163 303	26
12	30 345-32 252	2 163 304-2 299 329	28
13	32 253-34 160	2 299 330-2 435 355	30
14	34 161-36 068	2 435 356-2 571 381	32
15	36 069-37 976	2 571 382-2 707 408	34
16	37 977-39 884	2 707 409-2 843 434	36
17	39 885-41 792	2 843 435-2 979 460	38
18	41 793-100 000	2 979 461-7 129 260	39
19	Свыше 100 000	Свыше 7 129 260	40

При этом годовой доход до 16 988 евро (1 211 119 руб.) облагается по ставке, не превышающей 12%. В свою очередь максимальная ставка установлена для доходов свыше 100 000 евро (что эквивалентно 7 129 260 руб.) и равна 40%.

В табл. 2 представлены результаты расчета месячного дохода, исходя из годовых сумм. Расчеты осуществлены на основании официального курса ЦБ РФ по состоянию на 1 июля 2016 г. [1].

Таблица 2

МЕСЯЧНЫЙ РУБЛЕВЫЙ ЭКВИВАЛЕНТ ОБЛАГАЕМОГО ДОХОДА ПО ПРОГРЕССИВНОЙ ШКАЛЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В ЛЮКСЕМБУРГЕ²

№ п/п	Месячный доход, руб.	Ставка, %
-------	----------------------	-----------

¹ Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных [12] и курса ЦБ РФ на 1 июля 2016 г. [1].

² Источник: рассчитано автором на основании табл. 1.

№ п/п	Месячный доход, руб.	Ставка, %
1	Ниже 66 926	0
2	66 926-78 256	8
3	78 257-89 591	10
4	89 592-100 927	12
5	100 928-112 262	14
6	112 263-123 598	16
7	123 599-134 933	18
8	134 934-146 269	20
9	146 270-157 604	22
10	157 605-168 940	24
11	168 941-180 275	26
12	180 276-191 611	28
13	191 612-202 946	30
14	202 947-214 282	32
15	214 283-225 617	34
16	225 618-236 953	36
17	236 954-248 288	38
18	248 289-259 623	39
19	Свыше 259 624	40

В свою очередь в Китае для налогообложения доходов физических лиц в виде заработной платы применяется прогрессивная шкала, которая выглядит следующим образом:

- до 1500 юаней месячного дохода – 3%;
- свыше 1500 до 4500 юаней месячного налогооблагаемого дохода – 10%;
- свыше 4500 до 9000 юаней месячного налогооблагаемого дохода – 20%;
- свыше 9000 до 35 000 юаней месячного налогооблагаемого дохода – 25%;
- свыше 35 000 до 55 000 юаней месячного налогооблагаемого дохода – 30%;
- свыше 55 000 до 80 000 юаней месячного налогооблагаемого дохода – 35%;
- свыше 80 000 юаней месячного налогооблагаемого дохода – 45% [7].

При этом, в рублевом эквиваленте шкала приобретает следующий вид:

- до 14 490 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 3%;
- от 14 491 до 43 469 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 10%;
- от 43 470 до 86 938 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 20%;
- от 86 939 до 338 091 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 25%;
- от 338 092 руб. до 482 988 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 30%;
- от 482 989 руб. до 772 780 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 35%;
- свыше 772 780 руб. месячного налогооблагаемого дохода – 45%.

Важно отметить, что под месячным налогооблагаемым доходом понимается месячный доход, уменьшенный на 3 500 юаней и дополнительные вычеты в соответствии с законодательством. Иными словами, ежемесячные доходы в виде заработной платы в сумме до 33 809 руб. не облагаются налогом!

Наконец, в Канаде взимается как федеральный, так и региональный подоходный налог. Так, федеральный подоходный налог на доходы физических лиц рассчитывается по следующей шкале.

1. 15% на налогооблагаемый доход в объеме не более 45 282 канадских долларов (что эквивалентно 2 244 013 руб.).
2. При наличии дохода свыше указанного в п. 1 устанавливается ставка в 20,5% на следующие 45 281 канадских долларов налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода свыше 45 282 до 90 563 канадских долларов).
3. При наличии дохода свыше 90 563 канадских долларов – 26% на следующие 49 825 канадских долларов налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода свыше 90 563 до 140 388 канадских долларов).
4. При наличии дохода свыше 140 388 канадских долларов – 29% на следующие 59 612 канадских долларов налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода свыше 140 388 до 200 000 канадских долларов).
5. При наличии дохода свыше 200 000 канадских долларов – 33% от налогооблагаемого дохода более 200 000 канадских долларов (что эквивалентно 9 911 280 руб.).

При этом, в разных провинциях/территориях установлены различные ставки для взимания подоходного налога. Так, например, в Онтарио установлены следующие ставки.

1. 5,05% на налогооблагаемый доход в объеме не более 41 536 канадских долларов (что эквивалентно 2 058 375 руб.).
2. При наличии дохода свыше указанного в п. 1 устанавливается ставка в 9,15% на следующие 41 539 канадских долларов налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода свыше 41 536 до 83 075 канадских долларов).
3. При наличии дохода свыше 83 075 канадских долларов – 11,16% на следующие 66 925 канадских долларов налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода свыше 83 075 до 150 000 канадских долларов).
4. При наличии дохода свыше 150 000 канадских долларов – 12,16% на следующие 70 000 канадских долларов налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода свыше 150 000 до 220 000 канадских долларов).
5. При наличии дохода свыше 220 000 канадских долларов – 13,16% от налогооблагаемого дохода более 220 000 канадских долларов [19] (что эквивалентно 10 902 480 руб.).

В свою очередь, в Великобритании установлен необлагаемый минимум годового дохода в 11000 фунтов стерлингов (что эквивалентно 951 171,1 рублей). С суммы превышения данного минимума и до 43000 £ налог рассчитывается по ставке 20%, с суммы превышения 43000 £ и до 150 000 £ - 40 £, с суммы превышения 150 000 £ - 45 £. Однако, важно отметить, что при получении дохода за год в размере свыше 100 000 фунтов стерлингов (что эквивалентно 8 647 010 рублей) необлагаемый минимум снижается на 1 £ за каждые 2 £ дохода³ (таким образом, при доходе свыше 122 000 фунтов стерлингов (что эквивалентно 10 549 352, 2 рублей) необлагаемый минимум годового дохода отсутствует).

Таким образом, по итогам проведенного исследования следует сделать вывод, что налогообложение в Германии, Великобритании, Австрии, Люксембурге, Китае и Канаде основано на применении прогрессивной шкалы, имеющей четко выраженный социальный характер. Представляется целесообразным

³ Источник: <https://www.gov.uk/income-tax-rates>.

ным, опираясь на данный опыт приступить к разработке и введению прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц в РФ, обеспечив при этом соблюдение принципа социальной справедливости (выдвинутого еще А Смитом).

Литература

- База данных по курсам валют [Электронный ресурс] // Центральный банк РФ : официальный сайт. URL: http://cbr.ru/currency_base/.
- Ведомости [Электронный ресурс] : ежедневная деловая газета. URL: http://www.vedomosti.ru/politics/news/2013/06/20/shuvalov_progressivnuyu_shkalu_ndfl_mozhno_vvesti_s_2018_g.
- Горлова О.С. Бюджетная политика Российской Федерации в области доходов бюджетов: совершенствование механизма реализации [Текст] / О.С. Горлова // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №10-2. – С. 431-435.
- Горлова О.С. Формирование доходов бюджетов субъектов Российской Федерации: проблемы правового регулирования [Текст] / О.С. Горлова // Экономика и финансы. – 2009. – №13. – С. 38-42.
- Закон о подоходном налоге в Австрии [Электронный ресурс]. URL: http://www.jusline.at/33_Steuersaetze_und_Steuerabsetzbetraege_EStG.html
- Игудин А.Г. Повышение эффективности казначейского исполнения бюджетов [Текст] / А.Г. Игудин, Н.С. Сергиенко // Финансы. – 2007. – №12. – С. 22-24.
- Индивидуальный подоходный налог [Электронный ресурс] : закон Китайской Народной Республики. URL: http://www.csrc.gov.cn/pub/csrc_en/laws/rfdm/statelaws/201212/t20121205_217646.html.
- Какие налоги платят в Германии? [Электронный ресурс] URL: <http://www.otchetsdan.ru/news/kakie-nalogi-platyat-v-germanii>.
- Ложечко А.С. К вопросу о влиянии факторов экономической неопределенности на формирование доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации [Текст] / А.С. Ложечко // Вестник науки и образования. – 2015. – №7. – С. 55-60.
- Ложечко А.С. Налоговый потенциал субъекта Российской Федерации как элемент системы управления доходами регионального бюджета [Текст] / А.С. Ложечко // Сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. «Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления». – Уфа : Аэтерна, 2016. – С. 168-179.
- Ложечко А.С. Теоретические основы принятия управленческих решений органами государственной власти в условиях экономической неопределенности в аспекте управления доходами бюджетов [Текст] / А.С. Ложечко // Экономика и предпринимательство. – 2015. – №11.
- Подоходный налог для физических лиц в Люксембурге [Электронный ресурс]. http://www.impotsdirects.public.lu/az/t/tarif_pers/index.html.
- Савельев А.А. Пути повышения доходной базы местных бюджетов [Текст] / А.А. Савельев // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №1. – С. 236-240.
- Савина О.Н. Актуальные вопросы совершенствования нормативно-правовой базы в целях стимулирования инвестиционной активности в Российской Федерации [Текст] / О.Н. Савина, Е.О. Савина // Налоги и налогообложение. – 2015. – №9. – С. 725-739.
- Савина О.Н. Болевые точки российской налоговой системы [Текст] / О.Н. Савина, Е.О. Савина // Междунар. науч.-исслед. ж.-л. – 2013. – №12-2. – С. 79-81.
- Саранцев В.Н. Эффективность исполнения бюджета: методология оценки и обеспечения [Текст] / В.Н. Саранцев // Аграрный научный журнал. – 2013. – №12. – С. 96-100.
- Сергиенко Н.С. К вопросу о сущности казначейского исполнения бюджетов [Текст] / Н.С. Сергиенко // Финансы. – 2006. – №11. – С. 30-31.
- Сергиенко Н.С. Организация исполнения бюджета [Текст] : учеб. пособие / Н.С. Сергиенко. – Калуга : Ваш дом, 2011. – 232 с.
- Ставки подоходного налога для физических лиц в Канаде [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cra-arc.gc.ca/tx/ndvds/fq/txrts-eng.html>.

Ключевые слова

НДФЛ; социальная справедливость; налоговая политика; прогрессивное налогообложение; налоговые доходы.

Балынин Игорь Викторович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы состоит в том, что в современных социально-экономических условиях развитие Российской Федерации, регионов и муниципальных образований возможно исключительно в условиях продуманной бюджетно-налоговой политики, направленной на повышение уровня и качества жизни россиян. В связи с этим особое значение приобретает исследование опыта зарубежных государств в налогообложении доходов физических лиц.

Научная новизна и теоретическая значимость исследования обусловлена наличием авторского подхода к исследованию вопросов прогрессивного налогообложения доходов физических лиц за рубежом.

В научной статье Балынин И.В. подробно рассматривает международный опыт изучаемого вопроса на примере Китая, Канады, Австрии, Германии, Люксембурга и других стран, а также некоторые исторические особенности, мнения ученых-экономистов, политиков и экспертов.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений по модернизации социально-экономических процессов специалистами органов государственной власти, студенческим и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Содержание статьи, аргументированные выводы и предложения по всему тексту, а также использование бюджетного и налогового законодательства (как российского, так и зарубежного) и многосторонней экономической литературы, умение вести дискуссию по ней позволяют сделать вывод о значимости данного исследования.

Статья рекомендуется к опубликованию.

Сергиенко Н.С., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит», Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ