

УДК 336.22

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРАКТИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РФ И ЗА РУБЕЖОМ

Кузнецов А.О., студент гр.U3320, 3 курс,
Иванов П.А. студент гр.M3310, 3 курс
Игнатьева Т.А. студент гр.U3320, 3 курс
Научный руководитель: Александрова А.И., к.э.н. доцент
Университет ИТМО

Налогообложение доходов населения является важнейшим элементом налоговой политики любой страны. Государство использует налоги для регулирования уровня доходов граждан и, соответственно, стимулирует их использовать полученный доход наиболее рациональным способом.

Своевременность темы статьи определяется тем фактом, что в большинстве развитых стран мира налоги являются основным источником доходной части бюджета. В России, индивидуальный подоходный налог является одним из основных источников дохода бюджета и наиболее важного федерального налога. Тем не менее, зарубежный опыт показывает, что он не может достичь уровня развития аналогичных налогов развитых стран, не опираясь на экономическую эффективность и на принцип социальной справедливости. Таким образом, авторы выдвигают идею пересмотреть способ сбора этого налога, с тем чтобы гарантировать справедливое распределение доходов населения в механизме снижения бремени налогообложения для частных клиентов в России.

В мировой практике налогообложения доходов, разброс ставок варьируется от 0 до 59%. В России существует единая ставка 13%, а, например, в Дании ставка достигает – 51,5%. На первый взгляд, налоговые ставки очень высоки, но необходимо принять во внимание, что во всех странах существуют выгодные необлагаемые налоговые минимумы, а также предоставляются различные льготы на определенных условиях.

В некоторых странах реформы сопровождались сильным сокращением максимальных ставок и их количества. В Соединенных Штатах до 1986 года насчитывалось около четырнадцати ставок подоходного налога, которые увеличивались с 11 до 50%. В соответствии с результатом реформы 1990-х годов шкала ставок была ослаблена: максимальная ставка была снижена до 39,6%, а также огромное количество ставок было сокращено до пяти [1].

Доля налога на прибыль в общем объеме налоговых поступлений в бюджеты большинства европейских стран в значительной степени выше, чем в России. В Дании, США и Австралии подоходный налог занимает наибольшую долю в доходной части бюджета (уровень 47-57%). Несмотря на то, что доля подоходного налога в размере налоговых поступлений в России за рассматриваемый период увеличилась почти на 18%, эта цифра не

дотягивает до уровня ведущих стран мира. Это связано с тем, что русское население имеет низкий уровень доходов и уровень жизни, по сравнению с развитыми странами.

На основе коэффициента Джини, определяется степень отклонения в распределении дохода. Если значение ближе к нулю, доход распределяется равномерно; если значение ближе к 1, доход концентрируется в небольшой части населения. Таким образом, страны Европейского Союза - Дании, Румынии и Швеции - имеют самый низкий коэффициент Джини, который находится в пределах от 25,0 до 30,0. Следовательно, граждане этих стран имеют одинаковый доход, и это можно сказать, что богатство распределяется равномерно.

В экономически развитых странах - Великобритании, Франции, Германии и Канады - коэффициент варьируется от 28,3 до 33,0. Накопление средств осуществляется в результате производства и в экономической сфере. Есть состоятельные группы населения, которые более устойчивы к экономическим кризисам.

Страны с высоким индексом Джини - США, Россия, Бразилия, Китай. Индекс этих стран колеблется от 40,8 до 54,7. Эта цифра показывает неравномерное распределение доходов.

Рассмотрим расчет налога на прибыль на примере Германии, США и Великобритании. Основные положения немецкого налогового права регулируются кодексом "Порядок взимания налогов." Самый важный принцип немецкого налогообложения "налоги должны соответствовать стоимости услуг, предоставляемых государством." Основные виды налогов условно делятся на три группы:

- Первая группа включает в себя налоги на доходы: подоходный налог с физических лиц, юридических лиц налоговых, промысловый налог с юридических лиц.
- Вторая группа - налоги на имущество: налоги на землю, налоги на наследство и дар.
- Третья группа - налоги на налог на сделки и потребления на приобретение недвижимости, НДС [2].

Существующий необлагаемый минимум по налогу на прибыль постоянно корректируется. Существует также необлагаемый минимум для одиноких и супружеских пар. В настоящее время установлена пропорциональная система налогообложения.

Налоговая система в Соединенных Штатах отличается по типу налога, размеру налоговой базы, уровня ставок и количества налоговых льгот. Накопление налога производится по прогрессивной шкале, однако также присутствуют льготы. Например, чистый доход уменьшается за счет взносов в благотворительные фонды, налоги, уплаченные в государственные органы, местные налоги, а также за счет процентов по личной задолженности и ипотечного долга под залог недвижимости [3]. Ставки варьируются от 10 до 39,6%, а средняя ставка составляет 28%. Поскольку налог на прибыль является прогрессивным, он применяется как к

налогоплательщикам, так и к семье (в таком случае супруги заполняют декларацию вместе).

В Великобритании, налоговая система состоит из следующих групп налогов: прямые налоги на доходы (налог на прибыль, налога на капитал, налог на наследство); косвенные налоги на доходы (крупнейший источник - НДС); местные налоги (самый большой из них является налог на недвижимость); налог на предпринимательскую деятельность и другие [4]. Система налогообложения представляет собой сбор налогов у физических лиц не с общего дохода, а по частям - графикам - в зависимости от источника дохода; каждый график подлежит специальной процедуры налогообложения. Раздельное налогообложение доходов является реализацией принципа "сбор налога с источника". Суммы подоходного налога из фактически полученного годового дохода определяются на основе вычитания налоговых льгот.

Действующая налоговая система в России действует с декабря 1991 года; она имеет 3 уровня. Налоговая база включает в себя все доходы налогоплательщика, которые он получил как наличными, так и в натуральной форме, права на доход, который он получил, а также доходы в виде материальной выгоды. Личный доход, который облагается налогом по ставке 13%, может быть уменьшен на сумму налогового вычета. Некоторые доходы освобождаются от НДФЛ: пособия по безработице, пособия по беременности и родам, пособия на ребенка и так далее.

Рассмотрим налог на доходы физических лиц в Германии, США, Великобритании и России.

Таблица 1 – Индивидуальный подоходный налог [4], [5], [6]

Показатель	2011			
	Россия, млрд руб	Германия, тысяч евро	США, тысяч долларов	Великобритания, тысяч долларов
Подоходный налог	1,790.4	59.4 (2,940.4)	147.1 (5,247.7)	31.0(1,107.4)
Общие доходы	6,537.7	111.2 (5,485)	260.2(9,295.0)	98.5 (3,500)
	2012			
Подоходный налог	1,995.02	62.1(3,074.7)	164 (5,854.5)	38.0 (1,357.46)
Общие доходы	7,644.40	122.0(6,016)	271.0(9,680.8)	112,0(4,004.1)

Приведенный выше анализ показывает, что подоходный налог занимает значительное место в бюджетах различных стран. Во всех странах существует тенденция к увеличению. Высокая сумма поступлений может быть замечена в Соединенных Штатах. В России, Германии, в Великобритании занимает значительную часть бюджета, но суммарно меньшую чем в США. В России подоходный налог представлен только одним налогом - НДФЛ. В свою очередь, подоходный налог США взимается

как на федеральном уровне, так и на государственном уровне, а в некоторых случаях - на уровне муниципальных образований. Следует также отметить, что в странах с развитой экономикой, люди с более высоким доходом платят более высокие налоги в бюджет, а бедные освобождаются от налогов.

При рассмотрении вопроса о международной практике налогообложения доходов, можно выявить как сходства, так и существенные различия с налогообложением в РФ. Опыт налогообложения, сформировавшийся в экономически развитых странах, показывает определенную социальную ценность подоходного налога и другой подход государства к налогоплательщикам, получающим различные размеры и виды доходов. То есть, чем выше доход, тем выше ставка налога. В какой-то степени эта налоговая система является более справедливой с социальной точки зрения.

Список литературы

1. Александрова А. И. Проблемы налогообложения недвижимости в России // Известия Санкт-Петербургского государственного электротехнического университета ЛЭТИ. 2004. № 1. С. 6-12.

2. Александрова А. И. Повышение инвестиционной привлекательности региона путём совершенствования налоговой региональной политики // Академический вестник. 2011. № 2. С. 10-18.

3. Казаков В.В. Повышение эффективности индивидуального налогообложения в Российской Федерации (на основе зарубежного опыта) // Мировая экономика внешних отношений. - 2011. - №3 - Р.49-53.

4. Институт фискальных исследований. Обзор налоговой системы Великобритании. [Интернет источник] - Режим доступа: www.ifs.org.uk/publications [дата обращения: 31.03.2016]

6. Министерство финансов США казначейства. Бюджет США [Интернет источник] - Режим доступа: www.treasury.go [дата обращения: 31.03.2016]