

УДК 336.22

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ НДФЛ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Хандрамай А.А., Кузнецова С.О.

ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», Кемерово, e-mail: khand-alla@yandex.ru

В данной статье рассмотрен порядок начисления налогов, взимаемых с физических лиц в сравнении России с другими странами. Для сравнительного анализа были взяты следующие характеристики подоходного налога: процентная ставка НДФЛ и порядок его начисления. На основе проведенного исследования показано, как отражается налог на доходы физических лиц для населения в нашей стране и за рубежом. Самой важной отличительной чертой налога на доходы в нашей стране от других развитых стран является плоская шкала налогообложения. Все налоговые резиденты платят налог в размере 13 процентов независимо от объема полученных доходов, тогда как в других странах, чем выше доход, тем выше ставка налога. В России обязанность удержать и оплатить налог, возложена на налоговых агентов – организации, где работают физические лица, тогда как в США каждый человек сам подает декларацию и платит налог. Во Франции налогоплательщики подают семейные декларации, обложению подлежит совокупный доход всей семьи за вычетом определенных расходов. Прогрессивная ставка подоходного налога во всем мире считается более справедливой. Может и нам стоит вернуться к прогрессивной шкале налогообложения доходов физических лиц?

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, ставка процента, налоговая политика, Германия, Франция, США

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE APPLICATION OF PERSONAL INCOME TAX IN RUSSIA AND ABROAD

Khandramai A.A., Kuznetsova S.O.

Kemerovo State University, Kemerovo, e-mail: khand-alla@yandex.ru

This article describes the procedure for calculating taxes levied on individuals in comparison of Russia with other countries. For a comparative analysis, the following income tax characteristics were taken: the personal income tax rate and the procedure for its accrual. On the basis of the conducted research, it is shown how the tax on personal income for the population in our country and abroad is reflected. The most important distinctive feature of the income tax in our country from other developed countries is the flat scale of taxation. All tax residents pay a tax of 13 percent regardless of the amount of income received, while in other countries, the higher the income, the higher the tax rate. In Russia, the duty to withhold and pay tax is imposed on tax agents – organizations where individuals work, whereas in the US each person filed a declaration and paid a tax. In France, taxpayers file family returns, the total family income is deductible, minus certain expenses. The progressive income tax rate worldwide is considered more fair. Maybe we should return to a progressive scale of taxation of personal income?

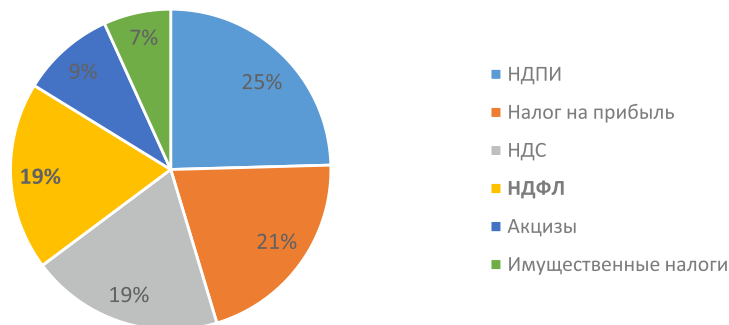
Keywords: personal income tax, interest rate, tax policy, Germany, France, USA

Одновременно с эволюцией государства, развивалась и система налогообложения. Но оставалось всегда неизменным то, что одной из основных функций налогов, являлось формирование казны государства. Таким образом, в Российской Федерации около 80% всего государственного консолидированного бюджета формируется именно за счет налогов, взимаемых с населения. А из этого бюджета в дальнейшем уже выделяются средства на благоприятное функционирование различных подсистем государства. Из этого следует, что для России, как для страны с самой большой территорией, а, следовательно, и со сложнейшей организацией управления этой страной имеет особую актуальность создание и разработка, а также поддержание эффективного функционирования такой налоговой системы, которая бы позволяла удовлетворить большую часть потребностей государства. И немаловажную роль может оказать опыт зарубеж-

ных стран в осуществлении налоговой политики.

В Российской Федерации в структуре налогов, взимаемых с физических лиц, подоходный налог занимает не последнее место. И с каждым годом его удельный вес только увеличивается (рисунок) [1].

До 2001 года данный вид налога начислялся по прогрессивной шкале, но принятие в Российской Федерации современного налогового кодекса, закрепляющего основные положения налоговой политики в нашей стране, начисление НДФЛ стало происходить по плоской шкале налогообложения. Была принята единая ставка налога – 13% для резидентов РФ и 30% для нерезидентов. Также налогом облагаются такие виды доходов как: выигрыш в лотерею, процентных доходов по вкладам в банках, дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами и так далее.



Поступления по видам налогов в консолидированный бюджет РФ за 9 месяцев 2016-2017 гг.

Использование плоской шкалы налогообложения является основной характеристикой налоговой политики Российской Федерации. В то время, как большинство развитых стран, такие как США, Франция, Германия, Великобритания, Швеция, Китай и ряд других стран используют прогрессивную шкалу начисления налогов. И та и другая шкала имеет свои преимущества и недостатки. Например, эксперты считают, что плоская шкала налогообложения повышает предпринимательскую активность, а также стимулирует население к увеличению доли накоплений и снижает риск сокрытия доходов у граждан.

Но в то же время она создаёт массовое убеждение в несправедливости существующей системы распределения. Прогрессивная шкала НДФЛ удерживается из зарплаты работника, поэтому увеличение ставки по этому налогу не увеличивает налоговую нагрузку на работодателя, но при прогрессивной системе люди чаще оптимизируют налоги, уводя доходы в офшорные зоны.

Так в чем же существенное различие между системой налогообложения в Российской Федерации и за рубежом?

Германия

Налоговая система Германии включает в себя сбор налога по трем уровням: федеральный, земельный и местный налоги.

Как было отмечено выше в ряде стран, в том числе в Германии, к налогообложению подоходного налога, применяется прогрессивная система налогообложения. Это выражается в том, что чем больше составляет ваш годовой доход, тем выше ставка, по которой вы платите налог. Причем при начислении подоходного налога, шкала делится на пять зон [2]:

– Зона 1 – Nullzone (нулевая зона). Это свободная от налогообложения зона

– Зона 2 – Untere Progressionszone (нижняя зона прогрессивной ставки). Налог здесь составляет от 14% до 24% в зависимости от суммы дохода.

– Зона 3 – Obere Progressionszone (верхняя зона прогрессивной ставки). Начальная налоговая ставка составляет 24% и увеличивается до 42%.

– Зона 4 – Proportionalzone (первая фиксированная зона). Ставка налога составляет 42%.

– Зона 5 – Proportionalzone, Reichensteuer (вторая фиксированная зона). Ставка налога составляет 45%.

Величина подоходного налога зависит не только от налоговой зоны, но также и от налогового класса, которых всего шесть:

Steuerklasse I – налоговый класс независимый ни от чего, кроме семейного положения. В этот класс входят такие группы населения как: незамужние и неженатые, разведенные, состоящие в браке, но проживающие отдельно, а также вдовы и вдовцы.

Steuerklasse II – к этому налоговому классу относят родителей-одиночек.

Steuerklasse III – к этому налоговому классу относят семейных сотрудников, у которых значительно разнятся уровни дохода, облагаемого налогом.

Steuerklasse IV – налоговый класс, включающий семьи с детьми, в которых работают оба родителя, а уровень их зарплаты примерно одинаково высокий.

Steuerklasse V – этот налоговый класс можно выбрать только в паре с третьим классом для супруга с меньшим доходом.

Steuerklasse VI – в этот налоговый класс входят сотрудники, имеющие не одно место заработка, а два или более. При этом в зарплатной карте на одном из рабочих мест указывается один из вышеперечисленных налоговых классов, а на всех остальных рабочих местах можно использовать только 6-ой налоговый класс.

Большое значение, а также еще одно отличительной чертой практики налогообложения в Германии имеет разница в понятиях налогового резидента. Если в России данный статус определяется числом проведенных дней в стране, то в Германии на приобретение статуса резидента повлияют

такие обстоятельства как: покупка жилья или постоянное пребывание в Германии (длительные промежутки времени). Но в некоторых случаях даже потеря статуса резидента не освобождает лицо от уплаты налогов. Таким образом, можно сказать, что налоговая система в Германии предполагает более гибкую процедуру начисления налогов на доходы физических лиц, нежели в Российской Федерации. Это позволяет сократить у населения чувства несправедливости системы распределения.

Франция

Первым и основным отличием системы налогообложения во Франции является тот факт, что налогом облагается не конкретно физическое лицо, как например, в Российской Федерации, а вся семья в целом, поэтому данный вид налога называется подоходный налог с домохозяйства. При этом под семьей понимаются супруги и их дети: не достигшие 18 лет; не состоящие в браке и моложе 21 года; студенты моложе 25 лет [3].

Налоговая база вычисляется для всей семьи как совокупный годовой доход всех членов семьи за вычетом определенных видов расходов, которые налогом не облагаются [4]. Далее эта суммарная семейная налоговая база делится на коэффициент размера семьи, и таким образом получается налогооблагаемая доля одного члена семьи, т.е. некий среднедушевой доход семьи (QF – Quotient Familial), который и определяет величину ставки подоходного налога для этой семьи [5].

Ставка подоходного налога также начисляется по прогрессивной шкале, охватывающая 5 групп налогоплательщиков с диапазоном от 0 до 45% в зависимости от суммы годового дохода.

Соединенные Штаты Америки

В Соединенных штатах Америки налогоплательщики самостоятельно заполняют налоговые декларации и своевременно передают их в специальное ведомство. Несмотря на то, что служба внутренних доходов проверяет не более двух процентов от общего числа всех деклараций, предусмотренная в стране система штрафов является эффективным барьером против уклонения от уплаты налогов.

Для охарактеризования шкалы начисления налогов в США используют такое понятие как «скользящая» система налогообложения, что подразумевает рост ставки налога с увеличением налоговой базы налогоплательщика.

На размер налоговой базы в Америке будут влиять три основных фактора:

1. Размер дохода, т.е. все, что получил налогоплательщик. Доход включает в себя

заработную плату, дивиденды, алименты, пенсию и прочее. Чем больше доход, тем выше процентная ставка.

3. Семейный статус – различают такие семейные категории как незамужний/неженатый, семейная пара и родитель-одиночка. Для каждой категории налоговая ставка разная.

4. Количество зависимых людей, проживающих с налогоплательщиком – в эту категорию входят дети и пожилые родители, которые проживают с налогоплательщиком и находятся под его опекой. Государство предоставляет налоговую скидку и кредиты на каждого зависимого человека.

НДФЛ оплачивается по трехуровневой системе – федеральный налог, налог на уровне штата, а также местный налог. Все жители, проживающие на территории США, и граждане США должны оплатить налог на доход на федеральном уровне, однако в некоторых штатах или городах подоходный налог не взимается.

Помимо перечисленных выше факторов, на налоговую ставку влияет ряд других показатели, которые также отражаются в налоговой декларации. Например, переезд из-за смены работы, выданная на обучение ссуда или прибыль от бизнеса – все это отражается на размере налоговой ставки.

Таким образом, можно сделать вывод, что налоговая нагрузка на физические лица с меньшим доходом меньше в странах с прогрессивной системой начисления налогов, в Российской Федерации в связи с применением плоской шкалы налогообложения большая налоговая нагрузка ложится на лиц с меньшими доходами. По этому поводу ряд исследователей считают, что сейчас имеет особую актуальность возвращение к начислению налогов по прогрессивной шкале, а в 2010 году группа депутатов от ЛДПР внесли в Госдуму проект поправок в Налоговый кодекс, которые позволили бы заменить существующую систему налогообложения физических лиц. Было отмечено, что после выборов президента в 2018 году внесение изменений в Налоговый кодекс будет весьма целесообразно.

Список литературы

1. Налоговая статистика. [Электронный ресурс] / nalog.ru – Режим доступа: <http://analytic.nalog.ru/portal/index.ru-RU.htm> (дата обращения 10.10.2018).

2. Тенденции налогообложения в Европейском Союзе: данные по странам - участникам ЕС и Норвегии / Евростат. <http://data.trendeconomy.ru/dataviewer/eurostat> (дата обращения 01.10.2018).

3. Налоги во Франции. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bienvenue.ru/o-frantsii/ekonomika/nalogi-vo-frantsii.html> (дата обращения 01.10.2018).

4. Нелобина С.В., Коротгаева О.А. Подоходный налог России и Франции. Сходства и различия // Студенческая наука XXI века. 2016. № 2–2(9). С. 156–159.

5. Богославец Т.Н. Характеристика элементов налога на доходы физических лиц в России и Франции // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2013. № 2. С. 183–188.