

АСПЕКТЫ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Аннотация. В данной статье рассматриваются различные схемы налогообложения физических лиц в экономически развитых странах. Сформировано представление об экономической целесообразности прогрессивной системы налоговых вычетов.

Ключевые слова: налогообложение, прогрессивная шкала, налоговые вычеты, налогообложение физических лиц, уровень доходов.

Ponomareva K.A.

ASPECTS OF FOREIGN EXPERIENCE IN TAXATION OF INDIVIDUALS

Abstract. This article discusses various schemes of taxation of individuals in economically developed countries. An idea of the economic feasibility of a progressive system of tax deductions is formed.

Key words: taxation, progressive scale, tax deductions, taxation of individuals, income level.

Система налогообложения экономически развитых стран может стать базисом для реформирования системы налогообложения физических лиц в Российской Федерации. При этом, в реформировании нуждается и действующая система имущественных вычетов, не лишенная недостатков.

Проанализируем налогообложение физических лиц в развитых странах на примере США и Японии. Вначале рассмотрим аспекты налогообложения физических лиц в США. Система налогообложения физических лиц в США на федеральном уровне весьма типична для развитых стран. Ее характерной чертой, является прогрессивная шкала налогов и система вычетов, имеющая ярко выраженную социальную направленность.

³¹ Магистр Налогового института РосНОУ.

Особенностью налогообложения физических лиц в США является тот факт, что налог на доходы физических лиц уплачивается с доходов, полученных в любой стране мира, всеми гражданами США, в том числе не проживающими в стране. Более того, если гражданин отказывается от гражданства США, то еще 10 лет после этого он остается плательщиком подоходного налога в бюджет США. Не платить налог с доходов, полученных за пределами США, можно только если он уже уплачен в стране, с которой у США заключен договор об избежании двойного налогообложения. В частности, такое соглашение заключено между США и РФ, и в нем указано, какие виды доходов облагаются подоходным налогом РФ, а какие — в США.

К облагаемым доходам в США относятся: заработная плата, доходы от предпринимательской деятельности, пособия и пенсии, выплачиваемые государством (свыше определенной суммы) или частными фондами, алименты, доходы по ценным бумагам, призы, награды, фермерский доход, доходы от недвижимости и др.

Основные отличия механизма налогообложения физических лиц в США и России заключаются в следующем:

- в России для налогообложения используются понятия «резидент-нерезидент», в США все зависит от гражданства физического лица;

- ставка налога в России зависит от налогооблагаемого дохода. В США налог исчисляется с каждого вида отдельно, но применяемая ставка зависит от суммы доходов (а не от вида, как в России).

Общеизвестен тот факт, что развитые экономические страны используют прогрессивную шкалу налогообложения. Прогрессивная шкала налогов в США имеет вид, представленный на рис. 1:

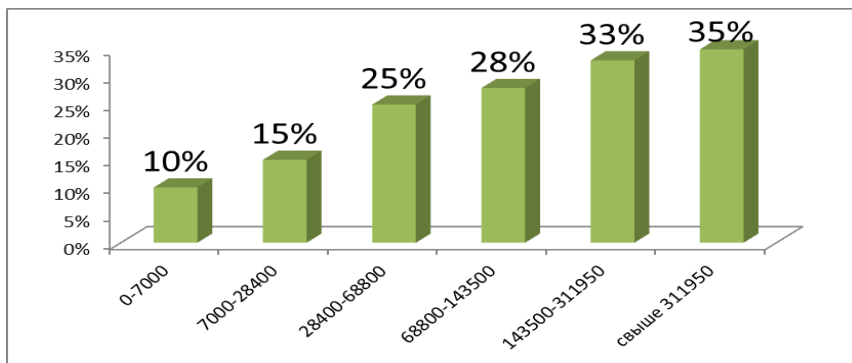


Рисунок 1 – Прогрессивная шкала налогов в США

Как видно из представленного графика, налог существенно возрастает при достижении дохода в 68800 на 1 налогоплательщика. При этом, американская система предполагает, что объектом налогообложения могут выступать не единичные физические лица, а семейные пары – в этом состоит большой плюс, если источником дохода в семье является 1 человек, а второй занимается домохозяйством (границы умножаются на 2).

Налоговые вычеты в США имеют ярко выраженную социальную направленность. Наиболее распространенными вычетами являются:

- необлагаемый минимум, зависящий от семейного положения и возраста налогоплательщика;
- подоходные налоги и вычеты, которые взимаются штатами;
- издержки, которые были связаны с получением дохода (к примеру, расходы на топливо, если доходы связаны с транспортировкой);
- расходы на медицинское обслуживание (поскольку в США медицина является платной), но не более 7,5% от облагаемого дохода;
- проценты по ипотечным кредитам, если для налогоплательщика это первый или второй дом;
- расходы по уходу за социально-незащищенными слоями населения (престарелые, дети);
- убытки от пассивных инвестиций. К примеру, такими пассивными инвестициями могут считаться инвестиции в паевые инвестиционные фонды, в которых управление активами осуществляют сторонние инвесторы.

Как видно из анализа налоговых вычетов в США, имущественные вычеты не занимают особенного места. Единственным имущественным вычетом являются проценты по ипотечному кредиту – однако в США, ввиду незначительных процентных ставок по ипотеке (на уровне LIBOR 4-5% годовых), размер данного вычета незначителен.

Перейдем к рассмотрению налогообложения физических лиц в Японии. В целях уплаты налога на доходы физических лиц, налогоплательщики делятся на целых 3 категории:

- постоянные резиденты — те, кто имеет постоянное место жительства в Японии. Сюда относятся те, кто проживает в Японии

свыше пяти лет, а также те, кто проживает свыше года, но до пяти лет и заявил намерение стать постоянным резидентом. Подоходным налогом облагается весь их доход, вне зависимости от места извлечения

- непостоянные резиденты — те налогоплательщики, которые обладали статусом резидента в Японии менее пяти лет, но при этом не выразили намерения быть постоянными резидентами Японии. У непостоянных резидентов не облагается доход, который выплачивался за пределами Японии и фактически не перечислялся в страну в последствии.

- нерезиденты — лица, не имеющие статуса постоянного либо непостоянного резидента. У них облагается налогом только тот доход, который получен на территории Японии.

В Японии для целей налогообложения в налоговую базу включается десять видов доходов:

- заработная плата;
- бонусы к заработной плате;
- пенсии и выходные пособия;
- доходы, полученные случайным образом;
- проценты по вкладам;
- дивиденды от вложения в финансовые инструменты;
- доходы, извлекаемые от сдачи недвижимости в аренду;
- доходы, получаемые от предпринимательской деятельности;
- доходы от использования капитала;
- разносторонние и смешанные доходы.

Как и в США, в Японии действует прогрессивная шкала налогов, представленная на рисунке 2:

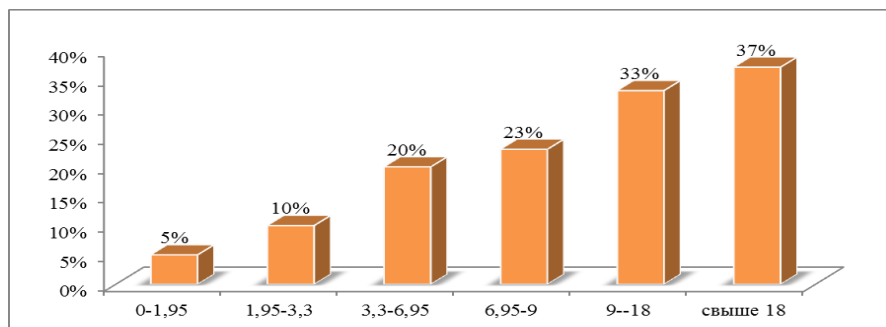


Рисунок 2 – Прогрессивная шкала налогов в Японии, млн йен

Отметим сходство, которое есть с американской шкалой прогрессивного налогообложения. Люди с наименьшим доходом платят налог в размере 5-10%, далее идет существенный рост (доход от 3,3 млн.йен относится к среднему классу). Самые богатые слои налогоплательщиков уплачивают свыше 30% налогов на доходы.

Японская система налогообложения имеет сложную и разветвленную систему вычетов по государственному подоходному и местному налогу на проживание. Государство поощряет рост доходов от занятости, поэтому для таких доходов предусмотрен существенный необлагаемый минимум. Минимум также имеет определенные границы, установленные соответствующей шкалой (рисунок 3):

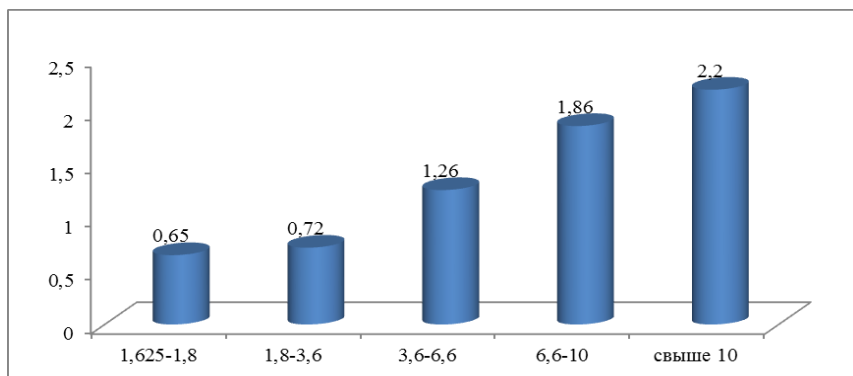


Рисунок 3 – Шкала необлагаемого минимума в Японии, млн йен

Действительно, система вычетов предусматривает в случае повышения дохода рост необлагаемого минимума. Тем самым, японцы стимулируют официальную занятость и максимальную открытость рынка труда.

Подведем основные итоги по анализу налогообложения в США и Японии:

1) В США система налоговых вычетов ориентирована на достижение определенных социальных показателей. Активно поощряется создание семей и рождение детей;

2) Японцы ориентируют свою систему налоговых вычетов на достижение максимальной занятости. Тем самым, снижается нагрузка на экономику от одного из наиболее негативных макроэкономических проявлений – безработицы.

Что касается системы имущественных вычетов при операциях с недвижимостью, рассмотренные страны не ставят эти вычеты в приоритет. Однако, опыт налоговых вычетов вообще возможно использовать и для российской системы налогообложения физических лиц.

Рассмотренный статистический анализ имущественных вычетов в России, а также опыт налогообложения физических лиц экономически развитых стран позволяют разработать 4 направления мероприятий по совершенствованию системы имущественных вычетов. На рисунке 4 представлены основные направления совершенствования системы имущественных вычетов в России:

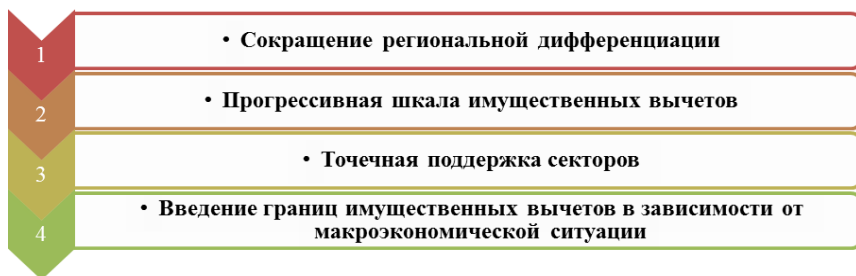


Рисунок 4 – Предлагаемые направления совершенствования системы имущественных вычетов

Раскроем каждое направление, по которому предлагается реформирование системы:

1) Система имущественных вычетов нуждается в сокращении региональной дифференциации. По примеру США, возможно введение различных имущественных вычетов для каждого региона.

Дело в том, что имущественные вычеты направлены на стимулирование сектора жилищного строительства. В различных регионах страны стоимость квадратного метра жилья может различаться в разы. Именно поэтому устанавливать предельную границу в 2

млн. рублей не совсем корректно – в некоторых городах реальные расходы значительно выше.

2) В современных условиях государство активно рассматривает возможность введения прогрессивной шкалы налогообложения. Однако, во властных структурах противников прогрессивной шкалы значительно больше, чем сторонников. Как уже было отмечено выше, прогрессивная шкала налогообложения применяется во всех экономически развитых странах.

Список использованных источников и литературы

1. Жидкова, Е.Ю. Налоги и налогообложение / Е.Ю. Жидкова. - М. : Эксмо, 2015. - 240 с.

2. Захарьин, В.Р. Налоги и налогообложение : учебное пособие / В. Р. Захарьин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Инфра-М, 2016. - 320 с.

3. Камаев, В.Д. Экономическая теория. Краткий курс: Учебник / В.Д. Камаев, Т.А. Борисовская, М.З. Ильчиков. - М.: КноРус, 2017. - 384 с.

4. Кнорринг В.И. Теория, практика и искусство управления. – М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА-М, 2016. – 438 с.

5. Новичков, В.И. Экономическая теория: Учебник для бакалавров / А.А. Кочетков, В.М. Агеев, В.И. Новичков; Под общ. ред. А.А. Кочетков. - М.: Дашков и К, 2017. - 696 с.

6. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение. Теория и практика / В.Г. Пансков. - М. : Юрайт, 2016. - 688 с.

7. Попова, Л.В. Практика исчисления налогов : учебное пособие / Л.В. Попова, И. А. Маслова, И.А. Дрожжина. - М. : Дело и Сервис, 2017. - 288 с.

8. Материалы официального сайта Министерства финансов РФ www.minfin.ru

9. Материалы официального сайта Федеральной государственной службы статистики <http://www.gks.ru/>