

Система НДФЛ в Российской Федерации в сравнении с другими странами: проблемы и перспективы

Гиззатуллина К.И., Гарифуллина А.Г.

ФГБОУ ВО «Казанский Государственный Энергетический Университет»

Научный руководитель - Е.А. Ехлакова, канд.экон.наук, доц. каф. МенеджментФГБОУ ВО «Казанский Государственный Энергетический Университет»

В статье рассматривается роль налога на доходы физических лиц как важная часть системы государственного регулирования социально-экономических процессов в обществе. Произведен сравнительный анализ систем НДФЛ в Российской Федерации и других странах.

Ключевые слова: налогообложение, НДФЛ, прогрессивная шкала, плоская шкала, налоговая ставка.

Налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) является важной частью системы государственного регулирования социально-экономических процессов в обществе. На данный момент НДФЛ является частью системы налогов с населения, что делает его центром внимания граждан.

Налоговые поступления от НДФЛ идут на выполнение важных социальных задач в государстве.

В основу применения налоговых сборов лежит понятие общественного блага, которое предполагает значительную экономию средств общества на осуществлении совместных вложений в реализацию значимых общественных проектов. Отдельный индивид не способен приобрести и обеспечить себя благом, а объединяя усилия путем консолидации средств в государственном бюджете, общество получает доступ к новым потребительским благам, значительно улучшающим условия жизни и деятельности [1].

Налоговая система России, которая действует в данный момент времени, практически введена с 1992 г. Какие-либо Налоговые правоотношения с 01.01.2005 г. стабилизируются Налоговым Кодексом РФ. НК РФ - кодифицированный законодательный акт, который устанавливает систему налогов и сборов в Российской Федерации, он состоит из двух частей: часть первая, это общая часть, в ней установлены общие принципы налогообложения, и часть вторая, она значится как специальная или особенная часть, а эта часть устанавливает порядок обложения каждым из установленных в стране налогов или сборов.

Налоги - это обязательные платежи, как для юридических лиц, так и для физических лиц, которые поступают в доход государства. Следовательно, налоги обязаны платить все. Тем не менее, это совсем не говорит о том, что те, кто их уплачивают, получают что-то взамен. Как правило, данные выплаты являются как обязательными и принудительными, так и безвозмездными. Однако налоги необходимы: с их помощью государство оказывает влияние на многие, в том числе экономические, процессы. Они помогают поощрять или подавлять установленные виды деятельности, концентрировать развитие тех или иных отраслей промышленности, оказывать влияние на экономическую активность предпринимателей, сбалансировать платежеспособный спрос и предложение, регулировать количество денег в обращении. При том что налоги, чаще всего, вызывают возмущение, чем одобрение, без них ни современное общество, ни правительство жить не смогут [2].

Налог на доходы физических лиц в Российской Федерации является частью налогообложения населения наряду с налогом на имущество физических лиц, земельным налогом, водным налогом и др. При этом налог на доходы физических лиц занимает

центральное место в системе налогообложения населения (из-за значительности поступлений финансовых средств).

Включение НДФЛ в состав налоговых сборов с населения обозначает источник формирования налоговой базы через доходы граждан Российской Федерации, личностный характер взаимоотношений между налогоплательщиком и государством, что позволяет людям осознавать размер своего участия формированию эффективной системы власти на территории страны. Так, скажем использование налога на прибыль, предполагает построение отношения «юридическое лицо - государство», делающее значимой коллективное участие людей в формировании бюджета.

При этом налог на доходы физических лиц является отдельным видом налогового платежа, что отличает его от других сборов с населения. В отличие от НДФЛ налог на имущество физических лиц имеет другую налоговую базу, которая представляет собой размер имущества граждан вне зависимости от размера дохода. Основными параметрами, выделяющими НДФЛ из группы налогов, с населения являются собственный объект налогообложения, своя налоговая ставка.

Таблица 1. Характеристика НДФЛ

Характеристика	Описание
Плательщики налога	Резиденты страны; Нерезиденты, имеющие источник на территории РФ
Объект налогообложения	Доходы в денежной форме; Доходы в натуральной форме; Доходы в виде материальной выгоды
Налоговый период	1 календарный год
Налоговая ставка	13 %, 15 %, 30 %, 35 %

При этом резидентом по действующим нормам Налогового Кодекса признается физическое лицо, которое находится не менее 183 дней из последующих 12 месяцев на территории страны. С 2015 г. были добавлены физические лица, находящиеся на территории Республики Крым и города Севастополь [3].

Объектом налогообложения налога на доходы физических лиц выступают доходы населения, при этом для:

- резидентов из источников на территории РФ, а также за ее пределами;
- нерезидентов - источники на территории Российской Федерации.

Сам доход может выражаться как в натуральной, так и денежной форме. К доходам в натуральной форме можно отнести оплату коммунальных услуг за физическое лицо, питания, отдыха и т.д. Для расчета налога доход в натуральной форме переводится в денежную путем пересчета по рыночным ценам, под которыми понимается стоимость, определенная сторонами сделки (ст. 40 Налогового Кодекса РФ).

Для расчета суммы налоговых платежей при расчете НДФЛ дополнительно учитываются материальные выгоды, которые представляют собой % за пользование заемными средствами в рублях по ставке меньше 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ и кредитными ресурсами меньше 9 % годовых в иностранно валюте.

Рассмотрим европейски опыт налогообложения доходов физических лиц. При рождении в Великобритании и дальнейшем проживании в ней (то есть Вы являетесь британским гражданином по рождению), Вы машинально оказываетесь под налоговым режимом, то есть обязаны декларировать свои доходы в Британии (то есть подавать декларацию в налоговую службу), и совсем не обязательно, получили Вы доход на территории Великобритании или за её пределами. Налог платиться на общих основаниях, даже в том случае, когда доход, полученный за пределами страны, остаётся там же.

Следственно, исходя из принятой налоговой системы, гражданин Британии по рождению, обязан уплачивать налог в своей стране, независимо от места получения дохода.

Если же Вы - являетесь гражданином другого государства, то есть вы не гражданин Великобритании, и проживаете в Великобритании как резидент, вы обязаны уплачивать подоходный налог (Personal Income Tax), который вы получили на территории Великобритании [4].

В Великобритании до 1973 г. применялась шедулярная система налогообложения. Шедулярная форма предусматривает взятие налога с каждого источника доходов, глобальная — с общей суммы доходов.

После вступления в ЕС Великобритания перешла к глобальной системе, но шедулы остались при расчете налога с учетом скидок и вычетов. После этого все данные суммируют и получают налогооблагаемую базу.

Налоговый период в Великобритании начинается 6 апреля текущего года и продолжается до 5 апреля следующего года. Таким образом, например, 2017 - 2018 налоговый год длится с 6 апреля 2017 до 5 апреля 2018 г., а финансово-налоговый год 2016 - 2017 закончился 5 апреля 2017 г. Соответственно, наступили сроки отчетности за 2016 -2017 налоговый год. Неблагаемый минимум за год составляет 790 £. Налоговые ставки - 20, 40 и 45 %. Максимальной ставкой облагают доход выше 150 000 £.

В Великобритании действуют следующие ставки подоходного налога: которые уплачивают физические лица в зависимости от уровня своего дохода.

Домицилия в Великобритании отличается от резиденства тем, что лицо может считаться сразу резидентом нескольких стран, а домицилий может быть только один. Лица, которые проживают на территории Великобритании в статусе резидента 17 из 20 лет, машинально приобретают домицилий Великобритании.

Резиденты с домицилием в Великобритании, уплачивают налог на доход, заработанный по всему миру, а вот резиденты Великобритании, которые имеют домицилий в другой стране, уплачивают данный налог, который получен на территории Великобритании или перечисленные в Великобританию. Нерезиденты уплачивают налог только на доходы, которые были получены в пределах Великобритании.

Одним из наиболее обсуждаемых в обществе является вопрос о размере подоходного налога и справедливости применяемой в нашей стране плоской системы налогообложения. Поэтому представляет интерес опыт западных стран в решении этой проблемы.

Самый высокий в мире подоходный налог считается в Скандинавских странах, Германии, Франции - там он составляет около 40 %. А вот США и Великобритания относятся к странам с низким подоходным налогом, не превышающим 30 процентов. Также есть группа с низкой ставкой подоходного налога, именно в эту группу входит Россия, процентная ставка составляет 13 %.

Для стран с прогрессивной шкалой налогообложения использовалась максимальная ставка налога без учета доходов от специфических источников. Прогрессивная шкала налогообложения, которая предусматривающая рост выплат при увеличении доходов, за счёт процентной ставки, с точки зрения социальной справедливости имеет право быть, так как препятствует расслоению общества. С другой стороны, высокий уровень налоговых ставок для сотрудников которые получают заработную плату выше средней, приводит к тому, что им приходится переезжать в страны, где подоходный налог ниже, или вовсе не платить налог, а неуплата налога, как мы изучили, в некоторых странах карается уголовной или административной ответственностью.

На первом месте, по размеру подоходного налога, стоит Швеция, где максимальная ставка составляет 56.9 % - страна, где в очень большой мере присутствуют элементы социалистического общества, особенно в части сближения доходов богатых и малообеспеченных слоев населения.

По росту максимальной ставки подоходного налога за последние три года лидирует Словения с ростом ставки на 9 процентных пунктов, Украина с 8 процентных пунктов, а

также Испания и Чехия с увеличением ставки на 7 процентных пунктов. Всего с 2011 года в условиях сложной ситуации в мировой экономике увеличили ставку 14 стран из 38 представленных в рейтинге. Снижение ставки наблюдалось только у 6 стран, максимальным оно было у Азербайджана и Великобритании - на 5 процентных пунктов.

Следует отметить, что определённых выводов о том, что в России с ее низкой ставкой подоходного налога (даже если считать, что в Европе наблюдается расположенность к росту подоходного налога) необходимо увеличивать процентную ставку налога на доходы физических лиц в настоящее время делать нельзя. Во-первых, потому что Россия не является страной с высоким уровнем дохода граждан, а именно в странах с «богатым» населением преимущественно высоки налоги на доходы граждан. В странах с низкими доходами населения налоги по вынужденным причинам, как правило, ниже. Соотношение между максимальной ставкой подоходного налога и уровнем средних доходов жителей равна 0.8. Кроме того, это будет серьезным ударом по преимущественно завершившему выходу из тени бизнесу, и в условиях существующего правового нигилизма у наших граждан, государство может получить потери в сборе налоговых платежей из-за массового возврата к «серым» зарплатным схемам. Вероятно, выходом было бы повышение налога через переход к прогрессивной шкале налогообложения, но следует понимать, что реальная налоговая нагрузка на заработные платы россиян не так и низка, как это следует из сравнения ставок подоходного налога. В годовом исчислении для высокооплачиваемых категорий граждан этот уровень при этом несколько ниже. По данному показателю (отношение выплаченных подоходных налогов и социальных платежей к облагаемой налогом базе), позволяющему учесть то, что в некоторых странах действует прогрессивная шкала, как показали расчеты РИА Рейтинг, Россия находится совсем не в конце, а в числе лидеров списка, с уже достаточно высокой налоговой нагрузкой на заработную плату, рядом с Чехией и Францией, уступая занимающим первые места Италии (с долей налогов и социальных платежей в фонде оплаты труда более 40 %), Бельгии и Австрии. Наименьший уровень нагрузки из стран, по которым рассчитывался показатель в последние годы наблюдался у Мальты (немногим более 20 %), Болгарии и Великобритании. Работодателям этих стран, в плане налогов и отчислений в различные фонды, работать легче всего. Итог: В 1990 году в России началась налоговая реформа, которая стала составной частью общегосударственной программы перехода к рыночной экономике и обеспечивающая нормализацию рыночных отношений и денежного обращения. Налоговая система, которая действует в России в настоящее время, во многом схожа с налоговой системой, которая присуща Западным странам. За время взимания налогов, практика показала, как свои преимущества, так и недостатки налоговой системы, поэтому мы вновь стоим на пороге реформирования.

Говоря о налоговых системах зарубежных стран, следует сказать, что они формировались в течение многих десятилетий, по структурам, методам, составу льгот они имеют большие различия. То как будут построены принципы налоговой системы, зависит от экономической направленности развития той или иной страны, но имеют ряд общих черт.

Список литературы

1. Анисимов А. Л. Трудовые отношения и материальная ответственность работодателей и работников / А. Л. Анисимов. - М.: Деловой двор, 2018. - 320 с.
2. Крамаренко Л.А. Российская налоговая система: исторические аспекты развития: Международная база экспертов. / Центр общественных экспертиз. - 2017.
3. Нелюбина С. В. Подоходный налог России и Франции. Сходства и различия / С. В. Нелюбина, О. А. Коротаева // Студенческая наука XXI века : материалы IX Междунар. студенч. науч.-практ. конф..— Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2018.
4. Налоги в Великобритании [Электронный ресурс]: Зарубежная недвижимость. - Электрон. дан. - Информ. портал. - 2018. - URL: <https://tranio.ru/united-kingdom/taxes/>

© К.И.Гиззатуллина, А.Г.Гарифуллина, Е.А.Ехлакова, 2018