

Подходный налог: динамика изменения

Буракова А.В., Картузова Д.С.

(научный руководитель – Корбан Л.К.)

Белорусский национальный технический университет

Минск, Беларусь

Необходимость налогов в мире обусловлена в первую очередь потребностью государства в финансовых ресурсах для выполнения своих функций. Создание налоговой системы было связано с возникновением и развитием государства, поэтому налоги и стали одним из источников формирования государственных доходов.

В развитых зарубежных странах налоги составляют от 80 до 90% доходов бюджета[1]. Для сравнения, в Беларуси, по данным Министерства финансов за 2014 год, налоговые поступления консолидированного бюджета составляют 86,3% [2].

Существует множество различных классификаций налогов. По способу взимания налоги можно разделить на прямые и косвенные. Прямыми называются налоги на доходы и имущество. Косвенными – налоги, включаемые в отпускную цену товаров (работ, услуг).

В таких странах, как США, Канада, Япония и некоторых других, преобладают прямые, во многих других (например, во Франции) – косвенные налоги. В Великобритании, Италии, Германии косвенные и прямые налоги примерно одинаковы [3].

В налоговых системах стран мира четко выделяются следующие налоги: налог на доходы юридических лиц (налог на прибыль), налог на доходы физических лиц, налог на недвижимость, земельный налог, налог на добавленную стоимость, акцизы.

В прямом налогообложении ведущую роль играет подходный налог с физических лиц [4].

Подходный налог – это, как и следует из названия, налог которым облагаются доходы граждан. Он рассчитывается, обычно, как процент от суммы дохода и уплачивается в бюджет. Размер и иные аспекты исчисления и уплаты подходного налога регулируются государственным законодательством [5].

В результате работы была собрана и систематизирована информация за 2014 год о странах, которые имеют особенности в начислении подоходного налога.

Следует отметить, что существуют государства, которые полностью освободили своих граждан от уплаты подоходного налога. Как правило, это либо небольшие островные государства, либо страны Ближнего Востока (Монако, Багамы, Бермуды, ОАЭ, Кувейт, Катар и некоторые другие) [6].

Самая низкая ставка подоходного налога наблюдается в Гватемале – 7%, в Боснии и Герцеговине, Болгарии, Казахстане, Македонии и Монголе – 10% [7].

В топ-5 стран с самой высокой ставкой подоходного налога входят: Аруба (около 59%), Швеция (57%), Дания (около 56%), Нидерланды и Испания (52%) [8].

Впервые подоходный налог появился в **Великобритании** в 18 веке для финансирования войны с Наполеоном [9] и по сегодняшний день он является основным налогом, собираемым государством [10]. В бюджете страны подоходный налог составляет около 26% [11]. Рассчитывается по прогрессивной шкале (т.е. зависит от дохода индивидуума – чем выше доход, тем выше ставка налога), но не по совокупному доходу, а по типам доходов. На всех частных лиц в Великобритании распространяется положение о необлагаемом налоговом минимуме (сумме, с которой налог не взимается), который имеет тенденцию к увеличению вследствие инфляции.

Так, первые 10 600 фунтов стерлингов дохода налогом не облагаются, следующие 31 785 фунтов облагаются по ставке 20%, доходы, не превышающие 150 000 фунтов – по ставке 45% [12].

Анализ изменения ставок личного подоходного налога в Великобритании за 2005-2015 год показал, что с 2005 по 2010 гг. ставки сохранялись неизменными. В 2009 году была отменена начальная ставка в 10%, а основная ставка подоходного налога была снижена с 22 до 20%. В апреле 2010 года высокая ставка подоходного налога была повышена с 40 до 50% из-за дефицита бюджета [13], а в апреле 2013 года эта ставка была понижена до 45%, так как носила временный характер [14].

В ряде стран существует совместное декларирование доходов супругами – это один из способов определения истинного дохода

семьи. Одной из таких стран является **Франция**, в которой подоходный налог взимается со всей суммы доходов одной семьи [15]. Для расчета налога существует специальная таблица, учитывающая семейное положение налогоплательщика, при этом рассчитывается семейный коэффициент.

Во Франции действует прогрессивная шкала налогообложения. Не облагаемый налогом минимум дохода составляет 9 690 евро. Годовые доходы от 9 691 до 26 764 евро облагаются по ставке 14%; годовые доходы от 26 765 до 71 754 евро по ставке 30%; доходы от 71 755 до 151 956 евро — по ставке 41%; население с доходами более 151 956 евро облагаются по ставке 45% [16].

В 2010 году во Франции была увеличена верхняя ставка подоходного налога с 40% до 41%, что было связано с пенсионной реформой и отчислением добавленного 1% в пенсионный фонд [17].

В 2012 году верхняя ставка подоходного налога была увеличена с 41% до 45%. Президент Николя Саркози ввел дополнительные временные ставки подоходного налога для тех, кто зарабатывает в год более 250 тыс. евро – 3%, более 500 тыс. евро – 4% (41+4=45%) Мера была введена временно до возвращения показателя объема бюджетного дефицита Франции на уровень менее 3% ВВП [18].

В 2012 году во Франции на выборах выиграл Франсуа Олланд, в предвыборной программе которого было обязательство введения 75% подоходного налога с богатых на два года с целью выхода из кризиса. В конце декабря этого же года Конституционный Совет Франции признал незаконным введение 75% подоходного налога с лиц, чей доход составляет более 1 миллиона евро в год, т.к. это противоречит основному закону о равенстве в вопросе сборов. Тогда в 2013 году президент Франции решил возложить налог на работодателей, выплачивающих зарплату сотрудникам в размере от 1 млн. евро в год [19].

После вступления закона в силу в конце 2013 года сильно увеличился отток иностранных инвестиций из Франции. В связи с введением такой ставки подоходного налога, некоторые богатые французы заявили о желании покинуть страну, и в итоге с 1 января 2015 года Франция отказалась от такого размера налога [20].

В **Германии** действует одна из самых сложных и разветвленных налоговых систем в мире. Подоходный налог является основным

источником государственных доходов и составляет в бюджете страны около 27% [21]. Размер подоходного налога зависит от размера зарплаты, от налогового класса (для различного семейного положения; для родителей-одиночек; для супругов, имеющих примерно одинаковый или сильно отличающийся доход; в случае, если человек работает в нескольких местах), а также размер налога зависит от того, подают ли супруги декларацию вместе или раздельно, от количества детей [22].

Для определения налоговой ставки в зависимости от размера совокупного годового дохода выделяют пять зон:

- зона 1 — нулевая зона. Доход в 8 354 евро для одиноких людей и 16 708 евро для семейных пар в этой зоне налогом не облагается.
- зона 2 — нижняя зона прогрессивной ставки. Начальная ставка налога составляет 14% и увеличивается линейно до 24% на доходы от 8 335 до 13 469 евро.
- зона 3 — верхняя зона прогрессивной ставки. Ставка налога в данной зоне растёт так же линейно, как в предыдущей зоне, но с 24% до 42%.
- зона 4 — первая фиксированная зона. Ставка налога в ней постоянна и зафиксирована на уровне 42%, распространяется на доходы от 52 882 до 250 730 евро.
- зона 5 — вторая фиксированная зона. Ставка налога в этой зоне тоже постоянна, равна 45% и облагает доход свыше 250 731 евро [23].

С 2005 по 2007 год высшая и низшая ставки подоходного налога в Германии составляли 42% и 15% соответственно. В 2008 году произошло повышение верхней ставки до 45%, а в 2009 году была понижена на 1% низшая ставка. И до 2015 года включительно действуют ставки 2009 года [24].

Единая ставка налога на доходы физических лиц – 13% была введена в **России** с 2001 года. До этого шкала не была плоской, а ставки варьировались от 12% до 30% в зависимости от величины дохода. Однако прогрессия прежней шкалы во многом была формальной. Налогоплательщики с большими доходами находили возможность платить по минимальной 12% ставке [25].

После ввода единой 13% ставки ежегодные сборы налога на доходы физических лиц прирастали на 25-30%. Процессу выхода бизнеса из тени был придан необходимый импульс [26].

Тем не менее, Российская Федерация по-прежнему отличается высоким уровнем расслоения населения по доходам. В последнее время в стране идет дискуссия о возможности возвращения к прогрессивной шкале подоходного налога [27].

До 2009 года в **Республике Беларусь** использовалась прогрессивная шкала подоходного налога, однако, начиная с 2009 года, в стране применялась единая ставка, составлявшая до 2015 года 12% [28].

Введение прогрессивной шкалы мотивировалось принципом справедливости подоходного налогообложения: высокие доходы следует облагать налогом по более высоким ставкам, а малообеспеченные слои населения должны платить в казну по относительно низким ставкам. Однако результаты анализа, проведенного Министерством экономики и Министерством по налогам и сборам, показали, что поставленные цели так и не были достигнуты. Кроме того, высокие предельные ставки на практике лишь стимулировали уклонение от уплаты налогов, к тому же возникали сложности с администрированием [29].

Существенным недостатком прогрессивной шкалы со ставками от 9% до 30% была неравномерность налоговой нагрузки в течение года. Верхние ставки шкалы практически не работали. Например, по ставке 30% налог платили всего 1-2% плательщиков. А средняя эффективная ставка налога оказалась около 12%. Эти факторы и повлекли за собой реформирование ставки подоходного налога в Республике Беларусь [30].

Рассмотрим положительные стороны новой системы налогообложения. Во-первых, пропорциональная ставка подоходного налога наиболее проста для применения. Во-вторых, единая ставка обеспечивает меньшее влияние налога на принятие экономического решения. В-третьих, сторонники такой системы указывают, что введение единой ставки способствует легализации доходов [31].

После введения пропорциональной ставки подоходного налога в Республике Беларусь значительно возросла доля подоходного налога в налоговых поступлениях государственного бюджета. Поступ-

ления в бюджет от подоходного налога на 2014 год составили около 15% [32].

С 1 января 2015 года ставка подоходного налога с физических лиц увеличена с 12% до 13%. Данная мера направлена на создание в бюджете дополнительного источника средств государственной поддержки многодетных семей [33].

Подводя **итоги** можно сказать, что подоходный налог является одним из важнейших элементов налоговой системы государства. Во многих странах он обеспечивает значительную часть доходов консолидированного бюджета.

Принятие государством решения об изменении ставок налогообложения чаще всего является необходимой мерой в условиях бюджетного дефицита.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Миронова, Т.Н. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Т.Н. Миронова – Минск: БГУ, 2002. – С. 13.
2. О налоговой нагрузке на экономику Республики Беларусь в 2014 году [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/ru/nalog-nagruzka-economica-ru/> – Дата доступа: 30.12.2015.
3. Налоговые системы развитых стран [Электронный ресурс] // Донской государственный технический университет. – Режим доступа: <http://www.studfiles.ru/preview/4002513/> – Дата доступа: 30.12.2015.
4. Там же.
5. Подоходный налог в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Финансовый портал. – Режим доступа: <http://myfin.by/wiki/term/podohodnyj-nalog-v-respublike-belarus/> - Дата доступа: 30.12.2015.
6. Как изменились налоги в разных странах / О. Шкуренко // Деньги. – 2015. – № 12. – С. 48-49.
7. Там же.
8. Там же. С. 49.

9. Формы налогообложения [Электронный ресурс] // Экономика бухучет аудит. – Режим доступа: <http://ekonom-buh.ru/lektcii-finansy-dengi-i-kredit/886-formy-nalogooblozheniya.html/> - Дата доступа: 30.12.2015.

10. Налоговая система Великобритании [Электронный ресурс] // Свободная энциклопедия. – Режим доступа: https://ru.wikipedia.org/wiki/Налоговая_система_Великобритании/ - Дата доступа: 30.12.2015.

11. 2014 United Kingdom budget [Электронный ресурс] // The free encyclopedia. – Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/2014_United_Kingdom_budget/ - Дата доступа: 30.12.2015.

12. Taxation in the United Kingdom [Электронный ресурс] // The free encyclopedia. – Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Taxation_in_the_United_Kingdom- Дата доступа: 30.12.2015.

13. Из кризиса – за счет богатых [Электронный ресурс] // Аналитический доклад. – Режим доступа: http://www.fbk.ru/upload/docs/progressive_taxation_full_d.pdf/ - Дата доступа: 30.12.2015.

14. В каких странах самый высокий подоходный налог [Электронный ресурс] // Портал потребителей финансовых услуг. – Режим доступа: <http://bankdirect.pro/dengi/mir/v-kakikh-stranakh-samyu-vysokiy-podokhodnyu-nalog-447292.html> - Дата доступа: 30.12.2015.

15. Подоходный налог с физ. лиц. Декларирование доходов [Электронный ресурс] // Рефераты, курсовые и дипломные работы. – Режим доступа: <http://www.newreferat.com/ref-42257-3.html/> - Дата доступа: 30.12.2015.

16. Barèmes de l'impôt sur le revenu en France [Электронный ресурс] // Le projet d'encyclopédie libre. – Режим доступа: https://fr.wikipedia.org/wiki/Barèmes_de_l'impôt_sur_le_revenu_en_France/ - Дата доступа: 30.12.2015.

17. Из кризиса – за счет богатых [Электронный ресурс] // Аналитический доклад. – Режим доступа: http://www.fbk.ru/upload/docs/progressive_taxation_full_d.pdf/ - Дата доступа: 30.12.2015.

18. Там же.

19. Там же.

20. Франция отказывается от 75-процентного налога на богатство [Электронный ресурс] // Белорусское телеграфное агентство. – Режим доступа: <http://www.belta.by/world/view/frantsija-otkazyvaetsja->

ot-75-protsentnogo-naloga-na-bogatstvo-62455-2014 - Дата доступа: 30.12.2015.

21. Bundeshaushalt 2014 [Электронный ресурс] // Die Struktur des Bundeshaushaltes. – Режим доступа: <http://www.bundeshaushalt-info.de/#/2014/soll/einnahmen/einzelplan/6001.html/> - Дата доступа: 30.12.2015.

22. Налоги в Германии [Электронный ресурс] // Вокруг Боденского озера. – Режим доступа: <http://boden-see.org/налоги-в-германии> - Дата доступа: 30.12.2015.

23. Taxation in Germany: Income tax rate in 2015 [Электронный ресурс] // The free encyclopedia. – Режим доступа: https://en.wikipedia.org/wiki/Taxation_in_Germany - Дата доступа: 30.12.2015.

24. Einkommensteuer (Deutschland) [Электронный ресурс] // Die freie Enzyklopädie. – Режим доступа: [https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensteuer_\(Deutschland\)/](https://de.wikipedia.org/wiki/Einkommensteuer_(Deutschland)) - Дата доступа: 30.12.2015.

25. Из кризиса – за счет богатых [Электронный ресурс] // Аналитический доклад. – Режим доступа: http://www.fbk.ru/upload/docs/progressive_taxation_full_d.pdf/ - Дата доступа: 30.12.2015.

26. Там же.

27. Там же.

28. Причины и результаты реформирования ставки подоходного налога в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // Архив научных публикаций. – Режим доступа: http://www.rusnauka.com/16_NPRT_2013/Economics/3_139957.doc.htm/ - Дата доступа: 30.12.2015.

29. Там же.

30. Там же.

31. Там же.

32. Там же.

33. Актуальные вопросы исчисления подоходного налога в 2015 году [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/ru/confer/view/aktualnye-voprosy-ischislenija-podoxodnogo-naloga-v-2015-godu-16897/> - Дата доступа: 30.12.2015.