

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт Электронного образования
Направление подготовки Национальная экономика
Кафедра Экономики

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

Тема работы: «Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России и за рубежом»

УДК 336.226.1(47+57) (100)

Студент группы 3-3401 Чумарова К.И.

(Подпись, дата)

Руководитель ВКР
канд. эконом. наук, доцент Лившиц В.И.

(Подпись, дата)

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой _____

(Подпись, дата)

Томск 2016

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт электронного образования
Направление подготовки Национальная экономика
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы
В форме:

Дипломной работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3401	Чумаровой Кристине Игоревне

Тема работы:

«Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России и за рубежом»

Утверждена приказом директора (дата, номер)

Срок сдачи студентом выполненной работы: 01.06.2016

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	Объект исследования – системы налогообложения личных доходов в России, США и странах Евросоюза. Предмет исследования – возможности использования систем подоходного налогообложения в качестве инструмента реализации социальной функции государства.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в</i>	1. Рассмотреть теоретические основы налогообложения личных доходов 2. Проанализировать системы подоходного налогообложения в России, США, странах Евросоюза 3. Изучить налоговое законодательство этих стран

рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).	4. Провести сравнительный анализ с точки зрения возможностей реализации социальной функции государства 5. Выявить возможности использования опыта стран Запада для совершенствования системы налогообложения в России.
Перечень графического материала (с точным указанием обязательных чертежей)	Отсутствует
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы (с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
По социальной ответственности	Феденкова А.С.
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	
Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	01.02.2016

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Лившиц Вера Исаковна	Кандидат экономических наук, доцент		01.02.2016

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗБМ41	Чумарова Кристина Игоревна		01.02.2016

Аннотация

Дипломная работа на тему: «Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России и за рубежом» содержит 103 страниц текста, рисунков – 5, таблиц - 9, 3 приложения (А, Б и В), использованных источников – 74.

Ключевые слова: налогообложение в России, налоговая система, налоги с населения, подоходный налог, налог на доходы физических лиц, налоговая база, налоговая ставка.

Объект исследования – системы налогообложения личных доходов в России, США и странах Евросоюза.

Предмет исследования – возможности использования систем подоходного налогообложения в качестве инструмента реализации социальной функции государства.

Целью дипломной работы является рассмотрение понятия и функций налогов, анализ состава и структуры налоговых доходов бюджета, выявить разницу между налогообложением на доходы физических лиц в России и за рубежом.

Теоретическое исследование проводилось методом анализа статистической отчетности, литературы и нормативных источников. Прикладное исследование – методами финансового и экономического анализа, сравнения и др.

Оглавление

Введение	5
1 Теоретические основы налогообложения личных доходов	8
1.1 Налоговая система, ее структура, принципы построения и функции в современном обществе	8
1.2 История формирования системы налогообложения личных доходов на Западе и в России	23
2 Современная система подоходного налогообложения в странах Запада и в России	27
2.1 Система налогообложения доходов физических лиц в России	27
2.2 Налогообложения доходов физических лиц в США	34
2.3 Налогообложения доходов физических лиц в странах Евросоюза	40
3 Сравнительный анализ систем подоходного налогообложения на Западе и в России с точки зрения реализации социальной функции государства	56
3.1 Функции государства в современной рыночной экономике	56
3.2 Налогообложение личных доходов как инструмент реализации социальной функции государства	62
3.3 Возможности использования опыта стран Запада для реформирования системы налогообложения в России	76
Заключение	82
Список используемой литературы	84
ПРИЛОЖЕНИЯ	93

Введение

Налоги относятся к числу ключевых инструментов государственной политики. Они затрагивают самые важные стороны жизни человека и общества, а сам процесс

разработки налогового законодательства неразрывно связан с острыми противоречиями и компромиссами.¹

Налоги - обязательные, индивидуально безвозмездные платежи, взимаемые с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.²

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.

При этом в основу применения НДФЛ на территории страны положены принципы:

- прозрачности, то есть каждый гражданин имеет возможность ознакомиться с объемом изымаемых средств, что обеспечивается публикацией статистической отчетности;
- платности, это означает, что органы государственной власти берут за услуги, строго установленные и нормируемые законодательством расходы, размер которых открыто обсуждается в обществе;
- всеобщность, каждый гражданин на территории России должен платить НДФЛ по единой законодательно установленной налоговой ставке.

¹ Маслов А. А. Налогообложение доходов физических лиц в налоговой системе Российской Федерации : дис. ... канд. эконом. наук / А. А. Маслов – Краснодар., 2003. – 182 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

² Шерешевская А.Н. Совершенствование налогового менеджмента организаций в Российской Федерации : дис. ... канд. эконом. наук / А.Н. Шерешевская. – М., 2006. – 157 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

Поскольку в экономике России существует ряд значительных трудностей и проблем (нехватка финансовых ресурсов, убытки организации от хозяйственной деятельности, задолженность по налоговым платежам), связанных с экономическим кризисом, то выявление недостатков оптимизации текущих налоговых платежей приобретает особенно важное значение для развития страны. Оно позволит государству улучшить свое финансовое положение путем выявления резервов уменьшения налоговых платежей и повышения рентабельности деятельности организации в экономике, снизить социальную напряженность в обществе.

В настоящее время основным федеральным законом о налогах и сборах является Налоговый кодекс РФ, нормы которого достаточно часто совершенствуются и изменяются: при отмене одних налогов, вводятся другие, а для функционирующих налогов модифицируется их регламентирующее законодательство и т. п. То есть, несмотря на уже практически полное регулирование налоговой системы Налоговым кодексом, происходят изменения в видах налогов, условиях налогообложения, ставках.

Без налогов нет бюджета, поддержание эластичности налоговой системы – непереносимое условие сбалансированности государственной казны.³ Во многих странах, в том числе и в России, налоги являются главным источником дохода, именно налоги формируют основу государственной казны.

Целью дипломной работы является сравнительный анализ состава и структуры налоговых систем и выявление разницы между налогообложением на доходы физических лиц в России и за рубежом.

Задачами данной работы является изучение налогообложения на доходы физических лиц в США, Великобритании, Швеции, Франции и России. Также необходимо понять, в чем их отличие и какая система более продуктивна в наше время.

Дипломная работа состоит из 3 разделов: «Теоретические основы налогообложения личных доходов», «Современная система подоходного налогообложения в странах Запада и в России» и «Сравнительный анализ систем подоходного налогообложения на Западе и в России с точки зрения реализации социальной функции государства», первый раздел состоит из двух подразделов, второй из трёх, а третий раздел состоит из четырёх подразделов.

³ Клименко Ю. С. Влияние налоговой политики государства на эффективность налогового администрирования в России : дис. ... канд. эконом. наук / Ю. С. Клименко – М., 2011. - 201 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

Объектом анализа являются налоговые системы России, США и стран Евросоюза.

Предмет исследования - возможности использования систем подоходного налогообложения в качестве инструмента реализации социальной функции государства.

Для написания дипломной работы использовалась научно-публицистическая и учебная литература, статистические данные и данные СМИ, Интернет-ресурсы, нормативно-правовые акты различной юридической силы.

1 Теоретические основы налогообложения личных доходов

1.1 Налоговая система, ее структура, принципы построения и функции в современном обществе

О том, что нужны поступления в казну, задумались еще в Древнерусском государстве в IX веке. В те времена повсеместно взималась дань. После становления Киевского государства дань была реформирована в подъемную подать.

Период Золотой Орды стал обременительным для простого населения в том, что касалось сборов податей. Разоренное государство нуждалось в пополнении казны. Кроме того, следовало было регулярно платить дань монгольским ханам. Следует отметить, что в то время повсеместно была распространена система в виде натуральных сборов и прямых взносов послам от монгольских ханов.

Экономическая система России была подвергнута глобальным переменам в период правления императора Петра I. Он ввел множество налогов и сборов, самыми известными из которых стали подушный налог и налог на бороды. Этот период примечателен еще и тем, что именно Петр I принял на государственную службу прибыльщиков. Они контролировали процесс уплаты налогов и сборов, а также придумывали новые налоги и сборы.

Следующим важным этапом в становлении налоговой системы России является период после отмены крепостного права в 1861 г. Под обложение теперь попадали земельные угодья и доходы от недвижимого имущества. Введены винные и табачные акцизы, таможенные сборы.

Когда экономика государства начала трещать по швам, то было решено в 1918 г. ввести 10-миллиардный налог, и именно в тот момент налоги перестали играть основополагающую роль экономического роста государства.

Однако вступив на путь построения социализма СССР отошел от идеи развития налоговой системы государства.

К концу 20-х годов XX в. чиновничий аппарат просчитался в экономической и финансовой политике, ввиду чего была создана громоздкая бюджетная система. Данная манипуляция повлекла поступление 86 различных видов налогов и иных платежей в казну. В период новой экономической политики (далее НЭП), когда налоговая система возродилась, основными статьями дохода государства стали прямые налоги. В начале 1921 г. был введен ряд налогов, таких как: промысловый, акцизы на алкоголь, спички, табачные изделия и т.д.

Советскую Россию ждали большие перемены после принятия НЭП в 1921 г. Она практически вернула в действие ту систему налогов и сборов, которая существовала в России до событий Октябрьской революции 1917 г. Обложению были подвергнуты кулацкие хозяйства. Но в период с 1930 по 1932 г. была полностью упразднена акцизная система. Предприятия начали уплачивать налоги с прибыли и оборота.

При НЭПе налоги начали понемногу возрождаться в крайне специфических условиях. Ведь для современного общества ясно, что финансовая политика без финансов является парадоксом.

Массовым фоном стало уничтожение в 30-е г. системы налогообложения государства. Однако развитие производственных отношений не стояло на месте.

С 30-х годов налоговую систему заменили методиками по изъятию прибыли, дополняемыми административно-командным распределением финансовых ресурсов по отраслям и территориям.

В 1930 г. был введен законодательный акт налоговых реформ, который отвечал за изменение состава и качества платежей и отчислений в государственную казну. Ввели два вида налога: с оборота и отчисления от прибыли – которые сыграли роль основных видов налоговых поступлений в бюджет. В свою очередь налог с оборота объединил в себе лесной доход, акцизы, страховые платежи и т.д.

Спустя время реформы коснулись систем платежей государственных предприятий после чего изменили суть налогообложения с населения. Видоизменился и сам подоходный налог, который раньше включал в себя сторонние налоги с населения. В свою очередь ряд других налогов был отменен. Потеряв свою изначальную форму промысловый налог со временем изменился и стал называться налогом с кустарей и ремесленников.

Тем временем доход казны государства формировался за счет изъятия валового национального продукта, что осуществлялось на основании монополии государства.

Все последующие налоговые реформы были связаны с началом Великой Отечественной Войны. С самого начала войны было решено ввести военный налог, после ввели налог на холостяков, с целью поддержки одиноких матерей. Налог с оборота по-прежнему оставался основным видом дохода государства, он также составлял 41 % от общего дохода в бюджет.

ВОВ (Великая Отечественная война) стала большим испытанием для СССР. В период с 1941 по 1945 г. большая часть средств государства направлялась на содержание армии и создание средств обороны, оружия. Во время ВОВ и после ее окончания вводились весьма любопытные с точки зрения современных экономистов налоги, например, налог на холостяков, сборы для одинокого и малосемейного населения. Эти налоги и сборы были призваны повысить рождаемость и увеличить работоспособное в будущем население. Примечательно, что «холостяцкий» налог просуществовал вплоть до 1990 г.

Со временем, помимо налога с оборота было предложено ввести подоходный налог, налог на прибыль, отчисления в фонды. В начале 1960-х г. начинают действовать первые льготы, направленные на освобождение от подоходного налога ряда лиц, занимающихся научно-техническими изысканиями.

Налоговая система времен 1970-х г. явилась прототипом налоговой системы 1991 г.

В 1980-е г. налоговая система России пережила свое очередное воскрешение. Было решено более тщательно прорабатывать налоговую политику, так как общий государственный доход серьезно зависел от данных отчислений.

Отдельно стоит выделить образование государственных органов по надзору за налогообложением в Российской Федерации. В 1990 г. была создана Государственная налоговая инспекция, которая затем была преобразована в Государственную налоговую службу.

В декабре 1991 г. был принят пакет законопроектов, который стал основой для ныне действующей налоговой системы РФ. Среди данных документов были: «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», «О налоге на добавленную стоимость», «О налоге на прибыль предприятий и организаций» и т.д. Данные законопроекты достаточно полно ответили на вопрос влияния налогов на бюджет, их распределения, были определены плательщики данных сборов, ввиду чего сразу же закрепились все их права и обязанности в двустороннем порядке. На данный момент мы можем наблюдать ту же самую налоговую систему, только с огромным рядом дополнений и совершенствований.

Система налогообложения РФ в сравнении с советской налоговой системой изменилась крайне существенно ввиду перехода на рыночный тип экономических отношений. В первую очередь новые изменения коснулись появления новых видов налоговых платежей и отчислений, как, к примеру, появление подоходного налога и налога на имущество, НДС, налога на прибыль, акцизы, которые составляют основную часть прибыли любого современного государства. Данные виды налоговых поступлений в 1998 г. обеспечили почти 90 % от общего дохода государства.

Стоит отметить, что все реформы, которые были проведены скорее направлены на получение прибыли в бюджет государства, потому они ни коим образом так и не коснулись как порядка взимания, так и методов начисления налогов, что говорило о приверженности к советской практике.

В 1995 г. был проведен второй ряд налоговых реформ, направленный на включение внебюджетных фондов в бюджет страны кроме 4 видов социальных фондов.

После кризиса 1998 г. правительство государства предприняло меры по стабилизации налоговых реформ, так как стало ясно, что в периоды финансовой неустойчивости страны, ее финансовое положение находится под вопросом, что означает необходимость наращивания ее экономической позиции на рынке.

В 1998 г. начался современный этап реформирования российской налоговой системы, благодаря этому этапу был совершён важный шаг, который вёл к упрощению налоговой системы России и к основанию твердой правовой основы налоговых отношений. В 1998 г. появилось Министерство по налогам и сборам. Уже 1 января 1999 г., была принята Первая часть Налогового Кодекса Российской Федерации. После того, как была принята Первая часть НК, Закон об основах налоговой системы утратил силу, но положения утратившего закона, всё-таки нашли отражение в принятом документе. Естественно, что многочисленные законы, регламентирующие исчисление и уплату отдельных налогов и сборов, продолжали действовать. Спустя год, то есть в 2000 г., приняли вторую часть НК РФ, официально вступившая в силу с 1 января 2001 г., именно этот документ нёс в себе информацию об объединении всех законодательных актов по отдельным налогам и сборам.

Когда формировалась налоговая система, большое значение имело определение наилучшего соотношения между прямыми и косвенными налогами. Прямые налоги, большей частью, имеют отношение к платёжеспособным гражданам. Косвенные налоги приходятся на долю общераспространённого предмета, потребление которых не имеют прямого отношения к соответствию с имущественной состоятельностью потребителей, соответственно бедные слои населения воспринимают их очень тяжело. Взимание прямых налогов не требует сложной организации контроля производства, сбыта и потребления товаров, как это имеет место при взимании косвенных налогов, и, следовательно, требует меньших затрат. Если же говорить о прямых налогах в бюджетном отношении, то у них есть большое преимущество, так как именно они являются стабильной устойчивостью бюджета.

Российская система налогообложения по отношению косвенного и прямого налогообложения друг к другу, была задумана исходя из того, что фискальную задачу должны осуществлять главным образом косвенные налоги, а прямые налоги играют роль экономического контроля доходов корпораций и физических лиц. В то

же время налоговую систему России, которая обеспечивает доходную часть государственного бюджета с того момента, когда она образовалась и на протяжении всего периода формирования принято считать системой, которая построена на доминировании косвенного налогообложения.

Пока в налоговой системе доминируют прямые налоги, можно увидеть, как значимость косвенных налогов увеличивается. Можно подтвердить это тем, что значительный вес косвенных налогов в общем объеме налоговых поступлений в бюджет России с 1998 по 2004 г. увеличился с 31,7 до 52,5 %, то есть за 6 лет, увеличился на 20,8 %.

1 января 1999 г., была утверждена 1я часть Налогового кодекса РФ, в 2000 г. приняли 2-ую часть. Этот кодекс стал главным законодательным актом в российской налоговой системе. НК РФ определил взаимоотношения государства и налогоплательщиков, структуру и элементы российской налоговой системы.

В 2004 г. оно было реорганизовано, и его функции перешли к Минфину РФ. С этого же года начала функционировать хорошо знакомая нам Федеральная налоговая служба, которая осуществляет свою деятельность до сих пор.

Структура налогов, которая действует на территории нашей страны в текущий период времени, доказывает то, что основная часть налогов уплачивается юридическими лицами. То есть, из 14 налогов 9 налогов уплачивает только юридические лица, далее, 3 налога уплачивают как юридические, так и физические лица и 2 налога уплачивают только физические лица.

Данная особенность структуры российской налоговой системы в части субъекта уплаты налогов вызвана следующими обстоятельствами. Во-первых, это связано с низким жизненным уровнем абсолютного большинства населения Российской Федерации и вызванной этим недостаточной налоговой базой. Во-вторых, в структуре населения страны высокий удельный вес занимают лица пред пенсионного и пенсионного возраста, доходы которых объективно ниже остальной части населения. В-третьих, существенную роль играет и созданная в стране система уклонения от уплаты налогов, используемая преимущественно лицами, имеющими наиболее высокий уровень доходов – так называемая «теневая экономика». В результате этого отсутствует реальная налоговая база налогоплательщиков – физических лиц. При этом важно подчеркнуть, что в России

степень сокрытия личных доходов значительно выше, чем сокрытие доходов предприятий и организаций.⁴

Налоговая система России, которая действует в данный момент времени, практически введена с 1992 г. Какие-либо Налоговые правоотношения с 1.01.2005 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.⁵

Экономическое определение налога можно трактовать следующим образом, налог — это форма отчуждения ресурсов физических и юридических лиц на началах обязательности, индивидуальной безвозмездности, безвозвратности, обеспеченная государственным принуждением, не носящая характер наказания или контрибуции, с целью обеспечения платежеспособности субъектов публичной власти.⁶

Структура налоговой системы РФ представлена на рисунке 1.

⁴ Крамаренко Л.А. Российская налоговая система: исторические аспекты развития [Электронный ресурс] : Международная база экспертов. / Центр общественных экспертиз. – Электрон. дан. – 2009. – URL: <http://www.nest-expert.ru/node/59> (дата обращения: 23.04.2016).

⁵ Урок «Азбука налогоплательщика» по предмету «Основы экономических и правовых знаний» [Электронный ресурс] : Уроки, сочинения. – Электрон. дан. – 2014. – URL.; <http://izlov.ru/docs/100/index-22357.html> (дата обращения: 23.04.2016).

⁶ Причины осуществления государственного принуждения в сфере налогообложения, его составляющие [Электронный ресурс] : Экономическое, финансовое, налоговое право(библиотека). – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://librisum.com/proces/kosov60.htm> (дата обращения: 23.04.2016).

Рисунок 1 - Структура налоговой системы РФ⁷



Структура налоговой системы. Налоговая система – это совокупность налогов, которая установлена законом; принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены; системы мер, обеспечивающих выполнение налогового законодательства.

Налоговая система РФ включает: федеральные налоги и сборы (НДС, акцизы, налог на прибыль, гос. пошлина, таможенные пошлины и сборы, экологический, федеральные лицензионные сборы); налоги и сборы субъектов РФ – региональные (налог на имущество организаций, на недвижимость, на игорный бизнес); местные налоги и сборы (земельный налог, на имущество ФЛ, на рекламу, на наследование и дарение, местные лицензионные сборы).

Финансово-экономическая политика государства имеет очень хороший инструмент реализации, которым является налоговая система. Так же, налоги

⁷ Учебник по экономике: структура налоговой системы [Электронный ресурс] : Экономическая библиотека. – Информ. Портал. – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://eclib.net/40/26.html> (дата обращения: 14.05.2016).

регулируют социально-экономические процессы. Но задачи, которые относятся к каким-либо экономическим, финансовым, социальным и др. процессам, решаются не автоматически путем введения системы налогов.

Принципы, на которых построена налоговая система и каждый налог, как раз-таки и указывают на ответственность, которая на них возложена.

К фундаментальным принципам, которые получили общее признание, можно отнести:

- принцип справедливости налогообложения;
- определенность и точность налогов;
- удобство сроков и способов уплаты;
- экономичность налогов, то есть расходы по сбору и обслуживанию налогов должны быть как можно меньше относительно сумм, поступающих в доход государства в виде того иного налога.

Для налоговой системы РФ, точно также, как и для других стран, которые функционируют в странах федеративного типа государственного устройства, в первых рядах стоит принцип единства, характеристика данного принципа состоит в том, что вся налоговая система должна быть единой, не важно на какой территории страны она действует.

Не стоит забывать и о том, что региональные, местные налоговые органы, не должны самостоятельно создавать свою налоговую систему, так как это приведёт к нарушению налогового пространства.

Таким образом, налоговая система - это совокупность налогов, установленных законом; принципов, форм и методов их установления, изменения и отмены; системы мер, обеспечивающих выполнение налогового законодательства. Принципы построения налоговой системы в своей совокупности должны создавать условия для эффективного выполнения налогами своих функций.

Налоговую систему России можно определить, как совокупность всех налогов и сборов, принятых в РФ, а также администраторов налогов и сборов (государственных органов) и их плательщиков.

Структура российской системы налогов подразумевает комплексное взаимодействие всех ее составляющих элементов: налогов и сборов, их плательщиков, правовой основы и государственных органов.

Структура налоговой системы РФ имеет 3 уровня:

- федеральный;
- региональный;

- местный.

Уровень налога определяет соответствующий уровень бюджета, зачислению в который он подлежит.

Федеральные налоги на всей территории нашего государства имеют одинаковые налоговые ставки, правила расчета и перечисления в соответствии с НК РФ. К ним относятся:

- НДФЛ;
- налог на прибыль организаций;
- НДС;
- акцизы;
- водный налог;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- госпошлина.⁸

В эту категорию попадают и специальные налоговые системы: УСН, ЕНВД, раздел продукции, ЕСХН и ПСН (патент).

Региональные налоги также утверждаются НК РФ на федеральном уровне. Власти регионов имеют возможность изменять условия налогообложения по своему усмотрению и в пределах, принятых Налоговым кодексом. Например, регионы могут устанавливать налоговую ставку, но не более размера, прописанного в НК РФ. Все изменения закрепляются законами субъектов РФ. Сюда относится транспортный налог, налог на игорный бизнес, на имущество организаций. Органы регионального управления также могут вводить в действие специальные налоговые режимы и вносить в них собственные изменения, но согласно положениям НК РФ.

Местные налоги, впрочем, как и остальные налоги и сборы в России, также утверждаются НК РФ. Местные органы самоуправления могут вносить в них изменения и дополнения в рамках Кодекса. К местному налогообложению относятся:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц;
- торговый сбор.

Всего в нашей стране насчитывается 14 налогов: 8 федеральных, в том числе государственная пошлина, 3 региональных и 3 местных. Немного обособленно стоят 5 специальных систем налогообложения.

⁸ Боброва А.В. Формирование социально-ориентированной налоговой системы России : автореф. дис. ... д - ра. эконом. наук / А. В. Боброва. – Екатеринбург, 2008. – 46 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

В зависимости от порядка взимания налоги можно разделить на 2 основные категории: прямые и косвенные. Прямые налоги начисляются непосредственного на доход либо стоимость имущества налогоплательщика. Косвенные налоги включаются в стоимость товаров, услуг и работ. Фактически их уплачивает покупатель продукции, а продавец выступает в роли посредника между косвенным налогом и государством. В РФ косвенных налога всего два, это НДС и акцизы. Все остальные являются прямыми.

Элементы налоговой системы Российской Федерации. Ранее было оговорено, что налоговая система РФ, прежде всего, предполагает взаимодействие всех ее элементов и комплексный подход к решению налоговых задач. Все составляющие элементы образуют налоговую структуру РФ.

В структуру налоговой системы России включены:

- все налоги и сборы, принятые на территории нашей страны согласно НК РФ;
- субъекты обложения налогами и сборами;
- нормативно-правовая основа;
- государственные органы власти в области налогообложения и финансов.

Теперь рассмотрим каждый элемент российской налоговой системы более подробно.

Налоги и сборы, установленные в России, обязательны к уплате для тех категорий налогоплательщиков, на которых возложена обязанность по их уплате в соответствии с положениями НК РФ.

Субъектами налогообложения являются налогоплательщики (юридические и физические лица) и налоговые агенты, то есть те, кто, согласно НК РФ, уплачивает налоги и сборы. В качестве примера налоговых агентов можно привести предприятия и организации, которые рассчитывают и перечисляют НДФЛ с начисленных доходов своего персонала, а также подают соответствующую налоговую отчетность (2-НДФЛ, 6-НДФЛ) после окончания налогового периода (налоговый период составляет год).

Налоговая система РФ имеет трёх уровневую структуру, поэтому законодательная база о налогах и сборах также делится на три уровня:

- Федеральное законодательство — это высший уровень законодательной базы. Он действует на всей территории РФ. Подзаконные и другие нормативно-правовые акты не должны противоречить ему. К этой категории относятся обе части Налогового кодекса РФ, федеральные законы, которые согласованы с положениями НК РФ,

указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и, конечно, Конституция РФ;

- Региональное законодательство включает в себя законы субъектов РФ по налогообложению в конкретном регионе нашей страны;
- Местное законодательство состоит из нормативно-правовых актов, которые принимаются представительными органами местного самоуправления (советами депутатов, законодательными собраниями).

Кроме того, на основании НК РФ Минфин РФ и ФНС РФ разрабатывают приказы, разъяснения, пояснения, письма и другие подобные документы. Они необходимы для конкретизации положений и статей НК РФ и других федеральных законов РФ в области налогообложения. Такие документы разъясняют непонятные с точки зрения налогоплательщиков ситуации и могут составляться на основании их обращений.

К системе налоговых органов РФ относятся:

- Министерство финансов РФ;
- Федеральная налоговая служба РФ.⁹

Минфин РФ определяет главные направления налоговой политики нашего государства, прогнозирует налоговые поступления и вносит предложения по улучшению налоговой системы РФ в целом. В его ведомстве находится ФНС РФ как исполнительный орган государственной власти.

Главными функциями ФНС РФ являются:

- учет плательщиков налогов и сборов;
- контроль за выполнением требований налогового законодательства;
- надзор и проверка начислений налогов, их уплаты в соответствующий бюджет и налоговой отчетности.

ФНС РФ — это объединенная система всех налоговых органов. В ее состав входят:

- Управление в каждом субъекте РФ. Ему подчиняются территориальные налоговые органы и инспекции ФНС РФ.
- Межрегиональные инспекции ФНС по каждому федеральному округу. У них в подчинении находятся межрегиональные инспекции по крупнейшим

⁹ Ильин А.Ю. Формирование организационно-правового механизма налогового контроля в современных условиях : дис. ... канд. юрид. наук / А. Ю. Ильин – М., 2007. – 204 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

налогоплательщикам, по централизованной обработке данных (ЦОД), а также межрайонные инспекции.

На сегодняшний день в налоговой системе РФ, помимо налога, есть такой экономический тип, как «сбор». Главное отличие сбора от налога — это то, что налог взыскивается, в принципе, безвозмездно, а вот уплата сбора предусматривает, при определённых условиях, некую возмездность.

Посмотрим, какие виды налогов действуют в РФ, на данный момент времени. На рисунке 2 изображена классификация налогов, которая действует в настоящее время.

Рисунок 2 - Классификация налогов, действующих в России¹⁰



Так же, налоги классифицируются по бюджетному уровню. (См. Приложение А)

Федеральные налоги в РФ общеустановлены НК РФ и являются обязательными к уплате на всей территории страны. Реестр региональных налогов принят так же в НК РФ, но региональные налоги включаются в действие законами РФ и являются обязательными к уплате лишь на территории надлежащего субъекта РФ. Вводя в действие региональные налоги, представительные (законодательные) органы власти РФ определяют налоговые ставки по соответствующим видам

¹⁰ Грачева Е.Ю. Налоговое право: [Электронный ресурс] : учебник / Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлиева, Э.Д. Соколова. – М. : изд-во Юрист, 2005. – 223 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из электрон. библиотечной системы «Google».

налогов, но в пределах, установленных НК РФ, налоговые льготы, порядок и сроки уплаты налогов.¹¹

Налоговый кодекс. Структурирование налогов в налоговом кодексе. Самым главным законом, который применяется в сфере налогообложения, является Налоговый кодекс (далее НК) РФ. Но существуют вопросы, касаемые налогов, которые решаются другими законодательными актами, такими как федеральный, региональный. НК РФ устанавливает общие принципы построения системы, определяет систему налогов и сборов, которые уплачиваются в бюджет, это такие налоги как: федеральные, региональные и местные. НК РФ устанавливает: виды налогов и сборов; основания возникновения, изменения, прекращения и порядок исполнения обязанностей по уплате; права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов; формы и методы налогового контроля; ответственность за совершение налоговых правонарушений.

Об общих принципах налоговой системы, нам повествует НК РФ, а если точнее, то его первая часть. Часть вторая НК РФ устанавливает федеральные налоги и сборы, также налоги и сборы субъектов РФ, то есть региональные и местные налоги и сборы. В НК РФ также прописываются главные задачи и обязанности налогоплательщиков, среди которых, как и раньше остаётся обязанность по своевременной уплате и уплате налогов в полном объёме. Эти обязанности прописаны в самом главном нормативном документе страны – Конституция РФ.

Налоги выполняют три важнейшие функции:

1. Обеспечение финансирования государственных расходов (фискальная функция);
2. Поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними (социальная функция);
3. Государственное регулирование экономики (регулирующая функция).

Во всех государствах, при всех общественных формациях налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию, т.е. обеспечивали финансирование общественных расходов, преимущественно расходов государства.¹²

¹¹ Система налогов и сборов РФ. Права и обязанности налогоплательщика [Электронный ресурс] : Юридическая и налоговая консультация онлайн. – Электрон. дан. – 2012. – URL: http://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/nalogi/sistema_nalogov_i_sborov_v_rf.html (дата обращения: 23.04.2016).

Назначение налоговой системы воплощается в функциях, которые она выполняет. Состав и содержание функций налоговой системы представлены на рисунке 3.

Рисунок 3 - Состав и содержание функций налоговой системы¹³

Добавлено примечание ([A1]): Подпись под рисунком



¹² Левкин А. В. Развитие промышленных предприятий на основе совершенствования налогового регулирования : дис. ... канд. эконом. наук / А. В. Левкин – Брянск, 2004. – 158 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

¹³ Сущность и функции налогов [Электронный ресурс] : электронная библиотека Grandars. – Информ. Портал. – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://www.grandars.ru/student/nalogi/funkcii-nalogov.html> (дата обращения: 14.05.2016)

1.2 История формирования системы налогообложения личных доходов на Западе и в России

Впервые подоходный налог был введен в России 11 февраля 1812 г., именно тогда был принят Манифест «О преобразовании комиссий по погашению долгов», введивший временный сбор с помещичьих доходов, при этом каждый сам определял уровень своего дохода, а со стороны государственных органов не было никакого контроля за правильностью исчисления дохода плательщиком.¹⁴ В Манифесте даже было специально оговорено, что не допускаются какие-либо доносы на утайку доходов или неправильное их указание. Его ставка являлась прогрессивной и варьировалась от 1 до 10 %, а не облагаемый налогом минимум дохода составлял 500 руб. в год. Для сравнения, на тот момент стоимость двухкомнатного дома в Петербурге оценивалась для целей налогообложения недвижимости в 250 руб.

В годы существования СССР ставки подоходного налога многократно менялись, предпринимались даже попытки его полной отмены. Последнее изменение произошло в 1984 г., когда необлагаемый минимум был установлен в размере 70 руб., а сумма налога стала фиксированной – она варьировалась от 25 коп. с доходов в размере 71 руб. до 8,2 руб. при уровне заработной платы в 101 руб. и выше. А сумма дохода, превышающая 100 руб., дополнительно облагалась по ставке 13 %.

Этот уровень налога продержался до 1992 г., когда в России было принято новое налоговое законодательство, которым также была установлена прогрессивная шкала подоходного налога. Она менялась от 12 % при доходе до 200 тыс. руб. (при этом минимальный размер оплаты труда налогом не облагался) до налога в размере 124 тыс. руб. с заработков, превышающих 600 тыс. руб. Сумма дохода сверх 600 тыс. руб. также дополнительно облагалась налогом по ставке 40 %.

В дальнейшем ставки налога почти ежегодно корректировались по мере роста инфляции, пока в 2001 г. не был введен в действие современный НК РФ, впервые в России установивший плоскую шкалу налогообложения доходов физических лиц в размере 13 % независимо от суммы дохода. Эта ставка действует и в настоящее время, подвергаясь постоянной критике сторонников прогрессивной шкалы налогообложения.

¹⁴ Лебедева Е. Экспертное мнение: НДФЛ: история и современность [Электронный ресурс] // Журнал «Система успеха» - 2010. - №3. - Электрон. дан. - Информ. портал «ИРБИС» - URL: <http://www.irbis-group.ru/content/view/4109/727/> (дата обращения: 23.04.2016).

В марте 2015 г. на рассмотрение Госдумы поступили сразу три законопроекта об изменении ставок НДФЛ и порядка его исчисления.

Первый законопроект был внесен 16 марта депутатом от фракции КПРФ Николаем Рябовым, и он предполагает повышение ставки НДФЛ до 16 % при одновременном освобождении от налогообложения суммы в размере прожиточного минимума. Как поясняет автор, это позволило бы снизить налоговую нагрузку на наименее защищенные слои населения.

Практически сразу после него, 18 марта, был внесен второй законопроект от фракции КПРФ, предлагающий ввести в России прогрессивную шкалу налогообложения по НДФЛ, при которой доходы в сумме свыше 1 млн руб. в месяц будут облагаться налогом по ставке 50 %.

Третий законопроект поступил в Госдуму 26 марта от депутатов Сергея Миронова, Василия Швецова, Валерия Гартунга, Михаила Емельянова и Александра Тарнавского. Он также предусматривает введение прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц, превышающие 24 млн. руб. в год. Максимальная ставка НДФЛ в случае принятия этого законопроекта достигнет 50 % по доходам, превышающим 200 млн. руб. в год.

Это не первые попытки отказаться от действующей в России плоской шкалы налогообложения доходов граждан. Аналогичные законопроекты регулярно вносятся в Госдуму и так же регулярно отклоняются ею. Например, такой законопроект, внесенный в октябре 2013 г. депутатами от фракции "Справедливая Россия", был возвращен его инициаторам 12 декабря 2013 г. по причине отсутствия заключения Правительства РФ, после чего так и не был внесен повторно.¹⁵ (См. Приложение Б)

Исторический опыт Запада. Подходный налог возник в общемировой практике очень давно, а на данный момент его используют почти все страны мира. Подходный налог начал развиваться в Великобритании, так как именно данная страна внедрила его, изначально, как временную плату, на период наполеоновских войн.

До самого XVII века, в Европе налоговые системы формировались неспешно и были крайне запутанными, а большинство налоговых платежей носили, далеко, не регулярный характер, то есть уплата налогов, возрождалась, как только нужно было покрывать целевые затраты или, когда в казне кончались деньги.

¹⁵ История НДФЛ в России [Электронный ресурс] : Налоги и бухгалтер / информационно-правовой портал «ГАРАНТ» . – Электрон. дан. – М., 2015. – URL: <http://www.garant.ru/infografika/621831/> (дата обращения: 23.04.2016).

В тот же период времени, большое значение, систематически, приобрело косвенное налогообложение – акцизы, которые взимались, как правило, на территории границы со всех ввозимых и вывозимых товаров. Не в последнюю очередь это было связано с экономическим процветанием в XV– первой половине XVI века ряда европейских стран, и в первую очередь Германии. В независимых городах Европы в этот период развивались системы подоходного и предпринимательского налогообложения.

Вместе с этим, в большей части Европы уже сложилась система налогообложения, и она называлась подушный налог. Народонаселение вносили плату феодалу, то есть подушной налог – капитацию (через откупщика). Города собирали налоги на доходы с горожан и акцизы, после город вносил плату, фиксированную законодательным актом или договором, то есть сумму подати вассалу короля. Король же, на этом не останавливался и иногда изымал часть собственности (земли вместе с «источниками налогов – городами и сельским населением») у своих вассалов.

Сбор налогов, понемногу, становится формой предпринимательского промысла. Подобными сборами занимались, так называемые, откупщики, которых, как правило, представляли богатые буржуа, они выкупали право собирать определённые налоги у государства, но при этом, до начала сборов, они вносили в казну валовую сумму налога. После же, прилагая, как правило, физическое и моральное насилие через помощников и суботкупщиков, откупщики собирали налоги с населения, конечно же с учетом своей прибыли. Во время сбора налогов, откупщикам помогали войска, поэтому сбор налогов походил на военную кампанию, где были убитые и раненые. Такая система возникла в период феодальной раздробленности, а после осталась и продолжила своё развитие. А вот духовенство и дворянство от уплаты налогов было и вовсе освобождено.

Новое время, как известно, ассоциируется с началом буржуазных революций, которые проходили сначала в Нидерландах, а после и в Англии. Для Европы этого периода присущи бурные социальные и политические изменения, утверждение юридического равенства всех граждан в сфере частноправовых отношений, либеральные преобразования государственного строя в большинстве государств, порождение процесса юридизации налогообложения, придания налоговым системам большей организационной стройности в результате развития идей просвещения и «естественных прав».

Только в 1776 г., Адам Смит, шотландский экономист и философ, с помощью своей работы «Исследование о природе и причинах богатства народов», смог сформулировать принципы налогообложения, рассказал о понятии налоговый платёж, при этом он обозначил их место в финансовой системе государства, и также именно Смит попытался убедить, что уплата налогов, для плательщика является показателем свободы, а не рабства.

Однако налог все же утвердили, и он начал действовать в английской налоговой практике в 1842 г., а вот другие страны, «ощутили перед ним» обязанность лишь с конца XIX – начала XX века.

Объектами НДФЛ, как правило, являются доходы физических лиц. Исторически сформировались две формы построения подоходного налога, это шедулярная и глобальная. Шедулярная форма сложилась в Великобритании и была рассчитана на разделение дохода на части (шедулы) в зависимости каким путём был получен дохода (заработная плата, дивиденды, рента), причем каждый шедул облагался налогом отдельно. Глобальная форма возникла в Пруссии, и она рассчитывалась на то, что налогом облагался совокупный доход, независимо от его источника.

После Первой мировой войны, в ходе налоговых реформ, результаты финансовой науки, которые полностью были основаны на научных принципах налогообложения, были испытаны. Именно тогда в большинстве индустриально развитых стран была заложена конструкция современных налоговых систем, в которой прямые налоги, и прежде всего индивидуальный подоходно-прогрессивный налог, заняли ведущее место.

В настоящее время за рубежом обложению подлежит чистый доход плательщика за минусом разрешенных законом вычетов и налоговых льгот, к которым относятся: необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, взносы в фонды и т.п. Список исключений в разных странах различен и зависит от национальных особенностей и традиций. И хотя законодательство многих стран провозглашает равные возможности для всех плательщиков в использовании налоговых скидок, в реальной жизни многие льготы являются лишь привилегией очень состоятельных слоев населения.¹⁶

¹⁶ Терентьева С.Н. Сравнительная характеристика налогообложения физических лиц налогом на доходы в США и во Франции // Финансовый менеджмент – 2005. – №2. – Электрон. дан. – Информ. портал. – URL: <http://www.finman.ru/articles/2005/2/3974.html> (дата обращения: 23.04.2016).

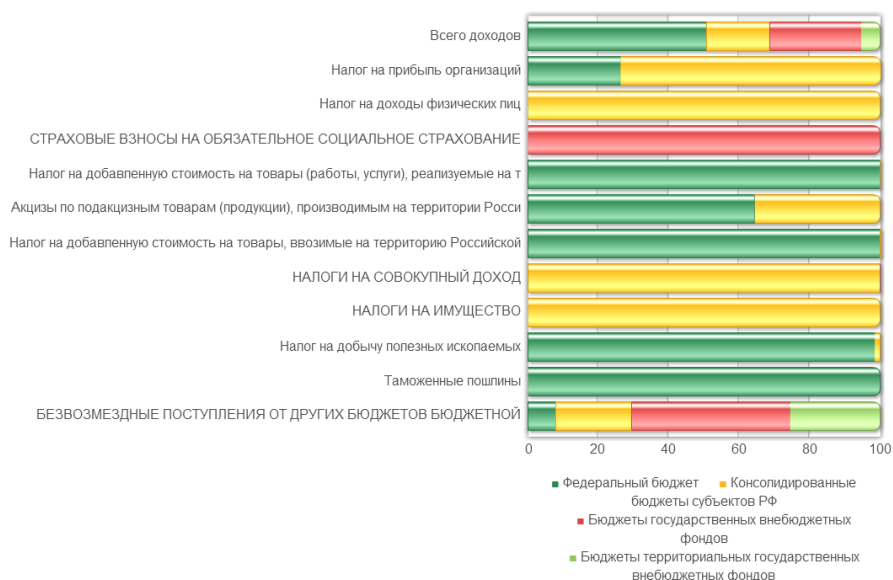
2 Современная система подоходного налогообложения в странах Запада и в России

2.1 Система налогообложения доходов физических лиц в России

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). Структура налоговых поступлений изображена на рисунке 4.

Рисунок 4 - Структура налоговых поступлений в консолидированный бюджет РФ за 2015 г.¹⁷

Структура поступлений в консолидированный бюджет РФ по уровням бюджетной системы, в 2015 году, % по состоянию на 01.03.2015



Средства, поступающие в бюджет от данного источника, направляются на повышение социальной защищенности граждан, в том числе:

¹⁷ Структура поступлений в консолидированный бюджет РФ по уровням бюджетной системы, в 2015 [Электронный ресурс] : Министерство финансов Российской Федерации: официальный сайт / Информационно-аналитический раздел. – Электрон. дан. – М., 2015. – URL: http://info.minfin.ru/kons_doh.php (дата обращения: 24.04.2016).

- получение пособий на случай безработицы;
- переквалификацию населения при изменении структуры экономики.

Повышение или снижение ставок на налог с доходов физических лиц позволяет выравнивать имущественную дифференциацию граждан (наличие прогрессивной шкалы), создавать стимулы к накоплению богатства и формированию личного имущества (наличие специальных вычетов и налоговых льгот).

Таблица 1 - Формирование основных характеристик налога на доходы физических лиц в Российской Федерации

Характеристика	Раскрытие
Цели налогового сбора	Повышение социальной защищённости граждан; Сглаживание имущественной дифференциации на территории страны
Установление основных параметров налогового сбора	До 2001 г. Федеральный Закон «О подоходном налоге с физических лиц»; С 2001 г. Налоговый Кодекс РФ ч. 2 гл. 23. ¹⁸
Основные методы контроля	Выездные и камеральные налоговые проверки

Налог на доходы граждан позволяет регулировать и стимулировать экономическую активность населения через управление налоговой ставкой. В случае перепроизводства или значительного экономического подъема ставка повышается с целью создания резервов для поддержания хозяйства в период экономических спадов. В основе налога на доходы физических лиц лежит принцип заинтересованности участия граждан в создании эффективной системы управления в государстве через отчисление части получаемого дохода в бюджеты (федерального, регионального уровня). Особенности данного налогового сбора можно считать:

¹⁸ О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №118-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122230> (дата обращения: 24.04.2016).

- личностный характер или практика индивидуального подхода к определению суммы отчисления с дохода в зависимости от социального статуса налогоплательщика, имущественного положения, уровня дохода;
- всеобщий характер, предполагающий обложение сбором всех категорий граждан страны вне зависимости от источника дохода;
- стабильность поступления в бюджет, что делает его способом балансировки ресурсной базы бюджетов;
- простота механизма контроля над налоговым сбором из-за способа взимания – источник доходов.

Таким образом, налог на доходы физических лиц является сложным экономическим явлением, который представляет собой наличие, как общих характеристик налоговых платежей, так и специфических особенностей.

В широком смысле налог на доходы физических лиц представляет собой комплекс, который состоит из:

1. Налоговый сбор;
2. Налог с населения;
3. Непосредственный вид налога.

Принадлежность НДФЛ к группе экономических инструментов налоговых сборов означает:

- принудительный порядок взыскания платежа и обязательность к уплате;
- наличие законодательных норм, устанавливающих рамки и параметры сбора;
- наличие обязательных параметров – налоговой базы, налоговой ставки, плательщика налога, налогового периода;
- обязательную отчетность перед органами государственной власти (например, путем подачи декларации);
- наличие механизмов контроля над НДФЛ через инструменты камеральной и выездной налоговой проверки.

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.

Основной характеристикой НДФЛ как налога являются плательщики налогового сбора, которые представляет собой двойственную группу людей, включающую:

1. Резидентов Российской Федерации, получающих доходы на ее территории и за ее пределами;
2. Иностранцев граждан (нерезидентов), получающих доходы из источников на территории нашей страны.

Таблица 2 - Характеристика НДФЛ¹⁹

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.

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.

¹⁹ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016) – Глава 23.

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.

Согласно нормам действующего Налогового Кодекса, к основным источникам дохода на территории РФ относятся:

- дивиденды от работы российской организации или филиала иностранной организации на территории РФ;
- наличие страховых выплат в результате страхового происшествия;
- авторские права или смежные права;
- аренда недвижимого имущества;
- реализация имущества, ценных бумаг;
- получение пенсий, пособий, стипендий и т.д.

Таблица 3 - Объект налогообложения налогом на доходы физических лиц²⁰

Объект налогообложения	Характеристика	Расчет
Натуральный доход	Включает выплаты в пользу налогоплательщика в виде помощи по оплате коммунальных платежей, покупке туристических путевок, образование и т.д.	По рыночной стоимости, которая определяется сторонами сделки

²⁰ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016) – Глава 23.

Денежный доход	Заработная плата, пенсии, пособия, стипендии, дивиденды, выигрыши и т.д.	По величине выплат в стоимостном измерении
Материальная выгода	Высокие доходы по депозитным вкладам, займы с низкой процентной ставкой.	Зависит от ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и менее 9 % по займам в валюте

Налоговым периодом по НДФЛ является полный календарный год. Все налогоплательщики предоставляют в налоговые органы по месту учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленного налога один раз в год – не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Расчет суммы НДФЛ:

Налог на доходы физических лиц = Налогооблагаемые доходы за текущий год *
Налоговая ставка

Для определения налога используется шкала налоговых ставок, которая устанавливает:

1. Основную ставку в 13 %;
2. Ставку в 15 % на доходы от долевого участия в деятельности российских организаций;
3. Ставку в 35 % для выигрышей и призов от участия в различных конкурсах;
4. Ставку в 35 % для доходов от банковских вкладов в размере превышения ставки рефинансирования и 5 %.

Отчетными периодами по НДФЛ может быть месяц и не зависит от выбора конкретного плательщика. Порядок исчисления НДФЛ и авансовых платежей и сроки их уплаты регулируются ст. 225 и 226 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Уплата авансовых платежей по налогу производится не позднее 28-го числа месяца, следующего за окончанием отчетного периода. Суммы авансовых платежей определяются исходя из суммы налога, рассчитанной за период нарастающим итогом, за минусом сумм авансовых платежей, внесенных в предыдущие отчетные

периоды. Сумма годового платежа определяется как сумма налога, рассчитанная за весь год, за минусом всех ранее внесенных авансовых платежей по налогу.

Так как налогоплательщик уплачивает ежемесячные авансовые налоговые платежи по налогу на прибыль, то налоговые декларации подаются ежемесячно, не позднее 28-го числа месяца, следующего за окончанием отчетного периода.

Уплата авансовых платежей по НДФЛ за конкретный месяц производится не позднее 28-го числа следующего месяца.

Сумма платежа по налогу определяется как сумма налога, рассчитанная за весь год, за минусом всех ранее внесенных авансовых платежей по налогу.²¹

²¹ Как рассчитать авансовые платежи по налогу на прибыль в 2016 году [Электронный ресурс] : журнал «Российский налоговый курьер». – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://www.rnk.ru/article/69704-kak-rasschitat-avansovye-plateji-po-nalogu-na-pribyl> (дата обращения: 24.04.2016).

2.2 Налогообложения доходов физических лиц в США

Подоходные налоги в США берут с 1913 г. Законодательство США по налогам сложно для первого восприятия. Кодекс внутренних доходов, принятый в 1954 году, является его основой. Вносимые в кодекс изменения оформляют новыми разделами. Решения Казначейства США являются постановлениями для Службы внутренних доходов (IRS), согласно которым она работает с налогоплательщиками.

Подоходный налог в США должны платить все его резиденты независимо от того, где они проживают и в какой стране получают доход. При расчете налогооблагаемой базы учитывают различные виды вычетов.

После оформления декларации о налогах он оплачивается в 3 адреса:

- на федеральный уровень;
- непосредственно штату, где проживает декларант;
- городу или округу (местные налоги).

Из характерных особенностей можно выделить следующие:

1. Федеральные налоги имеют прогрессивный характер, то есть с увеличением объекта налогообложения растет и налоговая ставка, «штатные» и местные налоги могут рассчитываться по регрессивной ставке.

2. Хотя налоговая система США состоит их 3 уровней, законодательство четко не делит действующие налоги на федеральные, налоги штатов и местные. Каждый штат имеет право утверждать собственные налоги, достаточно лишь соблюдать законодательные требования.

3. Одновременное обложение одними и теми же налогами федеральным правительством, властями штатов и местными органами управления. К примеру, население штата может уплачивать по 2 вида подоходного и поимущественного налога, 3 вида акциза в разные уровни бюджета. Компании уплачивают корпорационный налог на федеральном уровне. В большинстве штатов им еще придется платить этот же налог, но уже в бюджет штата.

4. Налоговая система США в основном ориентирована на прямые налоги. К примеру, такого налога, как НДС, в Соединенных Штатах нет, но практически в каждом штате обязателен к уплате налог с продаж.

5. В отличие от российской системы платежи на социальное обеспечение работников могут осуществлять не только компании, но и сами работники.

6. Большая часть налогов (около 70 %) поступает в федеральный бюджет.

Итак, в качестве основных налогов, принятых в США, можно назвать:

1. Личный подоходный налог, который служит главным налоговым доходом федерального бюджета. Его также уплачивают физлица, которые ведут индивидуальный бизнес.
2. Поимущественный налог для физлиц и компаний.
3. Корпорационный налог для компаний (российский аналог налога на прибыль).
4. Акцизы (косвенный налог).
5. Налог с продаж (косвенный налог).
6. Налоги, начисляемые на оплату труда (взносы на социальное обеспечение).
7. Налог на ликвидацию безработицы.

В целом налоговая система США обеспечивает 30 % ВВП страны. Налоговая нагрузка США признана одной из самых низких среди индустриальных стран.

Верхняя планка “прогрессивного” подоходного налога в США равна 39,6 %. Минимальная – 15 %.

Налоги играют очень важную роль в жизни американцев. При неуплате налогов, могут быть большие проблемы. Налоговые преступления, громкие процессы, осужденные знаменитости — постоянно у всех на устах. Знаменитая поговорка — “есть две вещи, которых никак не избежать в жизни: смерть и налоги” — она родилась именно в США.

Федеральный подоходный налог в США узаконен 16-й поправкой к Конституции США и Налоговым Кодексом США, который принимается Конгрессом.

Для целей налогообложения Соединенные Штаты Америки включают в себя 50 штатов и столицу, Вашингтон, Округ Колумбия. Также США исполняют суверенную юрисдикцию над рядом владений и территорий, включая Пуэрто-Рико, Виргинские острова, Гуам, Американское Самоа и Содружество Северных Марианских островов. Но на эти владения и территории действие налогового законодательства США не распространяется, и они не являются участниками международных договоров США в отношении налогов на доходы и не координируются ими.

Соединенные Штаты являются федеративным государством, поэтому налоги на доходы и др. налоги взимаются как на федеральном уровне, так и на уровне штатов, а бывает — муниципалитетами.

Максимальная ставка подоходного налога в США до 1964 г. составляла 91 %, после она была снижена до 70 %, в 1981 г. последовало новое снижение до 50 % (федеральный подоходный налог в США имел 14-разрядную шкалу ставок от 11 до 50 %). С начала 1988 г. были введены три налоговые ставки на личные доходы: 15 % на доход до 30 тыс. долларов в год; 28 % на доход 30-72 тыс. долларов и 33 % для тех, у кого доход свыше 72 тыс. долларов.

Граждане и резиденты США обязаны платить налоги со своих доходов по всему миру, и не важно, проживают они на территории США или за пределами Штатов. Иностранцы являются субъектами американского подоходного налога, только если они становятся резидентами США или если они извлекают определенные виды дохода из источников на территории Соединенных Штатов.²²

Каждый человек США обязан сам за себя отвечать: раз в году самостоятельно подавать налоговую декларацию и платить налоги.

После оформления декларации о налогах он оплачивается в 3 адреса:

- на федеральный уровень;
- непосредственно штату, где проживает декларант;
- городу или округу (местные налоги).

Нужно отметить, что ставки налогов на каждом уровне свои и даже могут отсутствовать.

Решения Казначейства США являются постановлениями для Службы внутренних доходов (IRS), согласно которым она работает с налогоплательщиками.

Причем важно, находитесь ли вы в США больше 180 дней в году (являетесь налоговым резидентом). Если вы большую часть года проживаете в России, а в Америку просто ездите в командировку на пару месяцев в году — налоги вы подаёте только в России. Ведь если у вашей страны с США есть договор об избежание двойного налогообложения (как с Россией) — то даже если вы заработали что-то на территории США, в штатах налоги вы не платите.²³ Всеми налоговыми делами в США занимается федеральная служба IRS (Internal Revenue Service).

Налогообложение физических лиц в США Налогоплательщики и виды налогов Граждане США, а также физические лица, постоянно проживающие в США,

²² Система налогов в США [Электронный ресурс] : Виперсон. – Электрон. дан. – Информ. портал. – URL: <http://viperson.ru/articles/sistema-nalogov-v-ssha> (дата обращения: 24.04.2016).

²³ Налоги в США и России [Электронный ресурс] : Моя Америка / Какой я ее увидел. – Электрон. дан. – 2014. – URL: <http://blog.olegdubas.com/> (дата обращения: 24.04.2016).

уплачивают следующие налоги: налог на доходы, который делится на федеральный (от 10 до 35 %), налог штата и местный налог. При этом сумма уплаченного налога штата и местного налога является вычетом по федеральному налогу на наследство и дарение (от 18 до 50 % — федеральный налог, власти штатов также имеют право устанавливать дополнительный налог штата на наследство). Данные налоги имеют необлагаемый минимум, а также прогрессивную шкалу. Учитывают степень родства, взносы в фонды социального страхования (7,65 % с работников) налог на недвижимость (1 - 2,5 %) В целом, со своей заработной платы работник уплачивает от 17,65 до 42,65 % за минусом вычетов. 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 в РФ, а какие — в США. Подоходный налог уплачивается также иностранцами, проживающими в США, но только с доходов, полученных ими в США. Заметим, что в определении круга налогоплательщиков подоходного налога система США существенно отличается от российской. В США уплата подоходного налога зависит от гражданства физического лица, в России же — от статуса резидента или нерезидента, то есть времени фактического пребывания в РФ в течение календарного года. Еще одно отличие — в России ставка налога зависит от вида налогооблагаемого дохода, в США налог исчисляется с каждого вида доходов отдельно, но применяемая ставка зависит от суммы каждого вида доходов, а не от его вида или источника получения.²⁴

²⁴ Практика налогообложения физических лиц в развитых странах [Электронный ресурс] : журнал «Клуб Главных Бухгалтеров». — Электрон. дан. — М., 2011. — URL: <http://www.top-personal.ru/kgbmazineissue.html?295> (дата обращения: 24.04.2016)

Таблица 4 - Ставки федерального подоходного налога для физических лиц в США²⁵

Уровень дохода супругов, совместно заполняющих декларацию, долларов	Уровень дохода супругов, совместно заполняющих декларацию, долларов Уровень дохода индивидуальных плательщиков, долларов	Ставки федерального налога, %
0 – 14 000	0 – 7 000	10
14 000 – 56 800	7 000- 28 400	15
56 800 – 114 650	28 400 – 68 800	25
114 650 – 174 750	68 800 – 143 500	28
174 750 – 311 950	143 500 – 311 950	33
311 950 и выше	311 950 и выше	35

Если же говорить в целом, то система налогообложения физ. лиц в США на федеральном уровне весьма характерна для развитых стран. Ее основной чертой, является прогрессивная шкала налогов и система вычетов.

Важен выбор таблицы: подаёте ли вы один, или вместе с супругой/гом, ведь можно так и так, конечно же результаты будут разными. Каждый решает сам лично, какой способ будет являться более выгодным.

Представим, что вы холостяк живущий один, и ваша зарплата составляет \$75,000 и у вас нет никаких особых вычетов, то ваш Федеральный Подоходный Налог с такой зарплаты составит примерно 18 %.

Если вы работаете официально, то есть на работодателя, сам работодатель может выплачивать за вас подоходный налог, выдавая вам уже чистую зарплату. Если вы работаете на себя — вы сами должны будете заплатить этот налог в конце года.

После оформления декларации о налогах он оплачивается в 3 адреса:

- на федеральный уровень;
- непосредственно штату, где проживает плательщик (декларант);
- городу или округу (местные налоги).

²⁵ Практика налогообложения физических лиц в развитых странах [Электронный ресурс] : журнал «Клуб Главных Бухгалтеров». – Электрон. дан. – М., 2011. – URL: <http://www.top-personal.ru/kgbmazineissue.html?295> (дата обращения: 24.04.2016).

Только нужно не забывать, что ставки налогов на каждом уровне свои и даже могут отсутствовать.

Ставки налогов федерального уровня колеблются в пределах от 10 до 39,6 % и рассчитываются от уровня дохода. В зависимости от того, кто оформляет декларацию (одиночка или супружеская пара), необлагаемая база равна 9 075–18 150 долларов США. При доходе от 406 751 доллара США налог берут по ставке 39,6 %.

В 2014 г. в зависимости от штата ставка налога варьировалась от 1 до 11 %, а в 5 штатах этот налог вообще не брали. Для 2015 г. эти цифры составили от 3 до 13 %, а количество штатов, где налог не брали, равнялось 8.

В заключение, по данной стране, хочется подвести итог. Кратко проанализировав систему налогов в США, можно сказать о ее комплексном и многоуровневом характере. Данная система обладает большим количеством специфических особенностей, вызванных как многовековой историей развития этого государства, так и тем фактом, что США являются носителем англосаксонской системы права. Отдельно следует отметить ярко выраженную социальную направленность системы налогов США. Подобная проверенная временем система налогов позволила Соединенным Штатам вывести свою экономику на лидирующее положение в мире и довести уровень жизни населения до одного из самых высоких показателей по всему миру.²⁶

²⁶ Система налогов в США [Электронный ресурс] : Виперсон. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – URL: <http://viperson.ru/articles/sistema-nalogov-v-ssha> (дата обращения: 24.04.2016).

2.3 Налогообложения доходов физических лиц в странах Евросоюза

Системы налогообложения физических лиц в Великобритании. 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.

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, 2012 – 2013 налоговый год длится с 6 апреля 2012 до 5 апреля 2013 г., а финансово-налоговый год 2011 – 2012 закончился 5 апреля 2012 г. Соответственно, наступили сроки отчетности за 2011 -2012 налоговый год. Необлагаемый минимум за год составляет 2 790 £. Налоговые ставки – 20, 40 и 45 %. Максимальной ставкой облагают доход выше 150 000 £.

К основным налогам для физических лиц относятся:

- Подоходный налог (Income Tax);
- Отчисления в пенсионный и страховой фонды (National Insurance Contributions);

- Налог с дохода от размещенного капитала (Capital Gains Tax);
- Годовой акцизный налог на владельцев личного транспорта (Vehicle excise duty);
- Гербовый сбор при покупке недвижимости и продаже акций (Stamp Duty);
- Налог на наследство (Inheritance Tax).²⁷

Проанализируем подоходный налог на доходы физических лиц (Personal Income Tax)

В Великобритании действуют следующие ставки подоходного налога:

которые уплачивают физические лица в зависимости от уровня своего дохода.

1. Ставка 0 %

Годовой доход (gross) от £0 до £8,105.

Не облагаются налогом – Первые £8,105 (personal allowance) заработанные в финансовом году.

К примеру: если Вы работаете по найму и ваш доход (gross) не свыше 622 фунта (примерно, \$1000), то Вы не обязаны уплачивать налог на доходы.

2. Ставка 20 % (basic rate).

Годовой доход (gross) между от £8,105 до £35,000.

Ставка 20 % применяется к доходу, который превышает £8,105, и до достижения суммы в £35,000 годовых и более.

Анализируем: получается, что первая часть дохода в размере £8,105 не подлежит уплате налога, а вот следующая разница (доход от 35,000 и ниже минус £8,105) облагаются по ставке 20 %. Дивиденды, полученные в том же размере, облагаются по пониженной ставке 10 %.

3. Ставка 40 % (higher rate)

Годовой доход (gross) от £35,000 до £150,000.

Доход, превышающий £35,000 годовых облагается по повышенной ставке (higher rate) 40 % вплоть до достижения уровня дохода в £150,000 годовых.

Получаем, что ставка 40 % применяется к разнице между £35,000 и £150,000, но к дивидендам применяется пониженная ставка 32.5 %.

4. Ставка 50 % (additional rate)

Более £150,000 годовых.

Весь доход, который превышает £150,000 облагается по повышенной ставке в 50 %.²⁸

²⁷ Налоги в Великобритании [Электронный ресурс] : Зарубежная недвижимость. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <https://tranio.ru/united-kingdom/taxes/> (дата обращения: 24.04.2016).

Именно эта ставка налогообложения всё время рождала больше всего обсуждений и дискуссий между правительством и высокопоставленными людьми, т.к. использование государством повышенной ставки налога (то есть 50 %) всегда влияет на то, что, люди способные заработать такую сумму, начинают отстраняться от уплаты. Стоит обозначить, что по официальным данным Англии, люди, у которых доход выше 150.000 годовых, составляет примерно 350.000 человек.

Домицилия 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.

Налог на доходы имеет прогрессивную шкалу, но ставки для дивидендов и других доходов различны, об этом, рассказано в таблице 5.²⁹

Таблица 5 - Ставки для дивидендов и других доходов

Уровень дохода, фунтов	Наименование налоговой ставки	Размер ставки для дивидендов	Размер ставки для остальных доходов
До 7 475	-	0 %	0 %
От 7 475 до 35 000	Базовая	20 %	10 %
От 35 000 до 150 000	Повышенная	40 %	32,5 %
Свыше 150 000	Дополнительная	50 %	42,5 %

Также особенностью английского налогообложения является то, что каждую налоговую ставку нужно применять к каждой отдельной части дохода. Например, налог на доход в 40 000 фунтов будет исчисляться следующим образом:

Налог с дохода 7475 равен 0

²⁸ Налоги на доходы физлиц в Англия – заплатил налоги и спи спокойно [Электронный ресурс] : Первая социальная сеть для юристов. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2012. – URL: https://zakon.ru/blog/2012/9/21/nalogi_na_doxody_fizlic_v_anglii_zaplatil_nalogi_i_spi_spokojno (дата обращения: 24.04.2016).

²⁹ Практика налогообложения физических лиц в развитых странах [Электронный ресурс] : Клерк. Веб для бухгалтера. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2011. – URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/255343/> (дата обращения: 24.04.2016).

налог с дохода $35\,000 - 7\,475 = 27\,525$ равен 20 %, то есть 5 505 фунтов
налог с дохода $40\,000 - 35\,000 = 5\,000$ равен 40 %, то есть 2 000 фунтов
Итого налог $0 + 5\,505 + 2\,000 = 7\,505$ фунтов³⁰

Индивидуальный необлагаемый минимум для лиц, родившихся после 5 апреля 1948 г., в 2014-15 г. был увеличен до 10000 фунтов стерлингов. В соответствии с бюджетом на 2011 г., после того как персональный необлагаемый минимум был увеличен до 10000 фунтов стерлингов, начиная с 2015-16 г., он стал увеличиваться соразмерно величине инфляции (на основе CPI (Consumer Price Index – индекса потребительских цен)). В соответствии с заявлением, сделанным осенью 2012 г., порог для повышенной ставки, равный сумме персонального необлагаемого минимума и лимита по основной ставке, в 2014-15 г. увеличен на 1 % до 41865 фунтов стерлингов. Таким образом, в 2014-15 г. лимит по основной ставке составил 31865 фунтов стерлингов.

Помимо необлагаемого минимума в 7475 фунтов предусмотрен ряд социальных вычетов (для семейных пар, граждан в возрасте 65-74 и старше 75 лет, для слепых). Предусмотрена льгота по подоходному налогу для выплачивающих ипотечный кредит. Льгота составляет 10 % от суммы кредита, при этом налогоплательщик получает эту льготу непосредственно в банке-кредиторе, а затем государство возмещает льготу банку. Подлежат вычету у физических лиц взносы на пенсионное страхование. У предпринимателей принимаются к вычету производственные расходы. В целом, налоговые ставки в Великобритании высоки, а количество вычетов по сравнению с другими развитыми странами весьма невелико, однако существенен размер необлагаемого налогами минимума. Как следствие, налоговая система весьма прозрачна, а доходы состоятельных людей действительно облагаются повышенными налогами, что не сглаживается массой льгот, подобно другим государствам. При этом Великобритания остается привлекательной для получения на ее территории дохода резидентами без домицилия.³¹

Налоговая система Великобритании частично схожа с российской налоговой системой, но, однако налоговая система Великобритании является более результативной, гибкой, строгой, эффективной и стабильной.

³⁰ Практика налогообложения физических лиц в развитых странах [Электронный ресурс] : журнал «Клуб Главных Бухгалтеров». – Электрон. дан. – М., 2011. – URL: <http://www.top-personal.ru/kgbmazineissue.html?295> (дата обращения: 24.04.2016).

³¹ Практика налогообложения физических лиц в развитых странах [Электронный ресурс] : Клерк. Веб для бухгалтера. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2011. – URL: <http://www.klerk.ru/buh/articles/255343/> (дата обращения: 24.04.2016).

Жители Великобритании, имея месячный доход до 15 500 \$, освобождаются от уплаты НДФЛ. Если же заработок превышает 15 500 \$, то он облагается налогом, в размере 20 % от всего заработка, а вот богатые люди, которые зарабатывают от 231 000 \$, вынуждены платить налог по ставке 45 %.

Системы налогообложения физических лиц во Франции. Во Франции расчет подоходного налога производит налоговая служба. Все доходы французов делятся на 8 категорий. По каждой из них имеется своя методика расчета с учетом применяемых льгот и вычетов. Налог исчисляют по прогрессивной шкале. Эта шкала уточняется каждый год. Особенность расчета подоходного налога состоит в том, что его рассчитывают на семью.

Подоходный налог во Франции берется с дохода по прогрессивной шкале (от 5,5 до 75 %). Необлагаемый минимум составляет 6 011 евро в год. Максимальную ставку 75 % применяют при доходе семьи в 1 000 000 евро.

Во Франции шкала налоговых ставок подоходного налога (IR) прогрессивная, то есть, чем выше доход, тем выше ставка налога, и он облагает не каждое отдельное физическое лицо, а всю семью в целом. Иногда это называют подоходным налогом с домохозяйства. Под семьей понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо дети-студенты моложе 25 лет.

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

$$QF = (\text{Совокупный доход семьи}) / (\text{Семейный коэффициент})^{32}$$

Для среднедушевого дохода семьи (QF) считается налог по ступенчатой прогрессивной шкале — это получается размер налоговых отчислений на одну долю семьи. А далее размер налоговых отчислений с одной доли снова умножается на коэффициент размера семьи — таким образом получается размер налоговых отчислений на всю семью.

Семейный коэффициент

³² Миллер А. Е. Влияние налоговой культуры на формирование государственного бюджета / А.Е. Миллер, Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. – Серия «Экономика». – 2013. – №4. – С.156 – 160.

При подсчёте коэффициента размера семьи складываются весовые коэффициенты всех членов семьи. Взрослые (одинокое или супруги с официально зарегистрированным браком) - каждый по 1, первый и второй несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) - по 0.5, третий и последующие несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) - каждый по 1. При разводе или смерти одного из родителей вес ребёнка в подсчёте семейного коэффициента увеличивается.

- Если это просто одинокий холостяк или незамужняя женщина без детей, то коэффициент размера семьи 1;
- для семьи из двоих супругов без несовершеннолетних детей коэффициент размера семьи 2;
- для семьи из двоих супругов с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2,5;
- для семьи из двоих супругов с двумя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 3;
- для семьи из двоих супругов с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 4;
- для вдовы/вдовца с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2,5;
- для вдовы/вдовца с двумя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 3;
- для вдовы/вдовца с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 4;
- для одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с одним несовершеннолетним ребёнком коэффициент размера семьи 2;
- для одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с двумя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 2,5;
- для одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с тремя несовершеннолетними детьми коэффициент размера семьи 3,5.³³

Получается, что холостяки платят во Франции налогов в среднем больше, женатые в среднем меньше (т.к. жёны либо не работают, либо имеют зарплату ниже мужа, а значит среднеарифметический доход QF будет меньше), а женатые с детьми платят налогов ещё меньше (чем больше детей, тем меньше налогов).

³³ Богатые платят меньше... [Электронный ресурс] : Жизнь в свободном движении. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2013. – URL: <http://nickola-sun.livejournal.com/453969.html> (дата обращения: 24.04.2016).

Процентная ставка (шкала) подоходного налога

Шкала налогов пересматривается и утверждается парламентом Франции каждый год (в зависимости от уровня инфляции, бюджета и экономической ситуации в стране). Вот, например, шкала подоходного налога для физических лиц во Франции в 2013 г.:³⁴

- ✓ QF до 5 963 евро в год: налоговая ставка 0 %
- ✓ QF от 5 963 до 11 896 евро в год: налоговая ставка 5,5 %
- ✓ QF от 11 897 до 26 420 евро в год: налоговая ставка 14 %
- ✓ QF от 26 421 до 70 830 евро в год: налоговая ставка 30 %
- ✓ QF от 70 831 до 150 000 евро в год: налоговая ставка 41 %
- ✓ QF свыше 150 000 евро в год: налоговая ставка 45 %
- ✓ QF свыше 1 000 000 евро в год: налоговая ставка 75 %

И 29 декабря 2012 Конституционный суд Франции принял решение отменить принятую ранее налоговую ставку в 75 %, а вот с 2013 г. повысил ставки НДФЛ свыше 250 000 евро в год.

С суммы среднедушевого дохода от 250 000 до 500 000 € в год ставка 48 %

С суммы среднедушевого дохода свыше 500 000 € в год ставка 49 %

Нужно помнить, что все повышенные ставки, свыше 0 % считаются от разницы.

Рассмотрим на примере, при доходе 20 000 € в год налог, рассчитывать мы будем так: $5963€ * 0 \% + (11896-5963) * 5,5 \% + (20000-11896) * 14 \% = 0+326+1135 = 1461€$.

Таким образом получилось, что средняя ставка для этого дохода составляет 7,3 %.

При рассмотрении прогрессивной шкалы налоговых ставок очень важно учитывать два момента:

❖ Слева в налоговой шкале указан не доход одного физического лица, а среднегодовой доход в расчёте на одного члена семьи (Quotient Familial).

Например, если супруг зарабатывает 28 тыс. евро в год (примерно 94750 рублей в месяц), а его жена не работает и сидит дома с единственным несовершеннолетним ребёнком, то (без учёта различных вычетов) QF будет равен 28 тыс. евро / 2,5 = 11200. Это значит налоговая ставка подоходного налога для этой

³⁴ Подоходный, тринадцатипроцентный, наш [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – URL: <http://pravo.ru/review/view/120979/> (дата обращения: 24.04.2016).

семьи во Франции будет составлять 5,5 % (а не 30 %, как может показаться на первый взгляд неподготовленному российскому обывателю).³⁵

❖ Указанная справа процентная ставка налога применяется не ко всему доходу целиком, а только к той части, рамки которой определены слева, т.е. часть среднедушевого дохода на члена семьи до 5 963 евро в год не облагается налогом вообще, часть среднедушевого дохода на члена семьи от 5 963 до 11 896 евро в год облагается налогом по ставке 5,5 %, часть среднедушевого дохода на члена семьи от 11 897 до 26 420 евро в год облагается налогом по ставке 14 % и т.д. Таким образом, определяемая по этой шкале ставка налога - это максимальная ставка, применяемая только к самой верхней части дохода. Более низкие части дохода будут облагаться налогом по более низким ставкам.

Пример:

Семья, состоящая из двоих супругов с двумя несовершеннолетними детьми, зарабатывает совокупно 40 000 евро в год (135 300 рублей в месяц).

Расчёт подоходного налога с этой семьи в России (в год):

$$40000 \times 0,13 = 5200 \text{ евро } (\sim 211\,100 \text{ рублей})$$

Расчёт подоходного налога с этой семьи во Франции (в год):

Коэффициент размера семьи = 3

$$QF = 40000 \div 3 = 13333 \Rightarrow \text{налоговая ставка (максимальная) } 14 \%$$

$$(5963 \times 0 + (11896 - 5963) \times 0.055 + (13333 - 11896) \times 0.14) \times 3 = (0 + 326.315 + 201.18) \times 3 = 1582 \text{ евро } (\sim 64\,200 \text{ рублей})$$

Получается, что для семьи с таким доходом в России налоговые отчисления подоходного налога будут более чем в три раза выше, чем во Франции. А для такой же семьи с меньшим доходом платить подоходный налог в России будет ещё менее выгодно, чем во Франции.

Налоговые нарушения и преступления

Контроль за своевременностью и точностью налоговых выплат во Франции очень жёсткий. Даже незначительная просрочка в подаче налоговой декларации грозит штрафом, примерно 10 % к сумме налоговых отчислений по этой декларации.

Непреднамеренная ошибка в декларации (например, забыл указать какой-то небольшой дополнительный доход) грозит штрафом ~10 % (кроме полной уплаты налогов за этот период).³⁶

³⁵ Гурова С.Ю. Налоговая политика государства и ее социально-экономическая направленность / С.Ю. Гурова, С.Г. Шенцева // Вестник Чувашского университета. – Экономика. – 2013. - №1. – С. 256 – 261.

Намеренная ошибка в декларации (например, явное занижение реальных доходов) грозит штрафом в виде двукратного увеличения налоговых отчислений за отчётный период.

Более серьёзные нарушения (укрывание налогов в особо крупных размерах; подделка документов, подтверждающих доходы/расходы и др.) уже являются налоговым преступлением и грозят кроме штрафов ещё и реальным тюремным сроком.

С налогами там строго, и пытаться обманывать налоговиков действительно опасно.

В России, на мой взгляд, точность и своевременность налоговых отчислений контролируется менее жёстко, и наказания за налоговые нарушения менее суровые. Очень многие налоговые резиденты частично укрывают свои реальные доходы, чтобы платить меньше подоходного налога, и не несут за это серьёзной ответственности перед законом.

Жители Франции, которым приходится жить на сумму меньшую, чем 6 800 \$, не обязаны производить уплату НДФЛ. Подобное требование возникает только при превышении этой суммы, доход облагается налогом, ставка которого составляет 5.5 %. Если же гражданину повезло в жизни, и он зарабатывает не менее 171 000 \$, 45 % из них необходимо внести в казну страны.

Системы налогообложения физических лиц в Швеции. В Швеции подоходный налог получают правительство и муниципалитеты. За налогоплательщиками закреплён регистрационный номер и счёт для перечисления налогов. Резиденты обязаны платить налог со всех источников доходов: от предпринимательской деятельности, капитала, заработной платы. Полученный доход уменьшают вычеты, разрешённые законом.

Швеция является страной со значительным уровнем формирования экономики и социального обеспечения. По политическому складу, Швеция выступает как конституционная монархия. Единственным главой государства может быть только король, а вот на самом деле, страной управляет премьер-министр, которого выбирает парламент страны. Швеция является членом Евросоюза с 1995 г., но не вошла в зону евро, именно поэтому страна использует такую валюту, как шведская крона (SEK).

³⁶ Нелюбина С. В. Подоходный налог России и Франции. Сходства и различия / С. В. Нелюбина, О. А. Коротчаева // Студенческая наука XXI века : материалы IX Междунар. студенч. науч.-практ. конф. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — № 2 (9). — С. 156 – 159.

По государственному устройству Швеция является унитарным государством. Административный состав Швеции: 290 муниципалитетов и 20 окружных советов (ландстингов), включающих, исторически, выделенные регионы. Так же у страны Швеция есть давние традиции местного самоуправления. Автономия и налоговые полномочия местных властей закреплены в Конституции Швеции. Право муниципалитетов и ландстингов на установление и взимание собственных налогов было закреплено еще в 1862 г. соответствующим постановлением о положении органов местного самоуправления.

В Швеции подоходный налог получают правительство и муниципалитеты. За налогоплательщиками закреплен регистрационный номер и счет для перечисления налогов. Резиденты обязаны платить налог со всех источников доходов: от предпринимательской деятельности, капитала, заработной платы. Полученный доход уменьшают вычеты, разрешенные законом.

Размер подоходного налога в Швеции 0 – 57 %, но в среднем по стране подоходный налог составляет 32 %.

Резиденты Швеции обязаны уплачивать налог на доходы, и не важно где он получен, а вот нерезиденты платят подоходный налог на доход, который был получен, исключительно, на территории Швеции.

Максимальная ставка по налогу на доходы в Швеции, самая высокая в мире, это 57 %, и даже при такой высокой ставке налогоплательщики исполняют уплату налога. Данная ставка, толкуется как высокая социальная направленность государственных расходов, налоговая система используется как результативный регулятор перераспределения доходов населения.

Следует сказать о том, что при таком налогообложении на доходы, граждане получающие большой доход, уплачивают большую часть, а вот пенсионеры, одинокие родители, то есть граждане, у кого доход маленький, получают из бюджета большую часть, чем уплачивают.

НДФЛ в Швеции делится на муниципальный и национальный. Ставка национального налога варьируется от 31 до 57 %, всё зависит от того, какой у налогоплательщика доход, более того, доход от капитала облагается по ставке 30 %. Местный подоходный налог считается по плоской шкале ставок, которые, опять же, варьируются в разных муниципалитетах от 28,89 до 34,17 %. Местный подоходный налог устанавливается следующим образом: местные органы управления, ежегодно решают, какую, именно, долю от налогооблагаемого дохода

будет составлять налог, примерно местный налог составляет 31 % от дохода, который облагается налогом.

Доходы теперь понимаются несколько шире, чем раньше, потому что какие-либо доходы от занятий, связанных с хобби, тоже облагаются налогом. Так же любые денежные награды за труд или ещё что-нибудь, включая ежемесячную плату за труд и другие формы платежей, тоже облагаются налогом, по возможности, единым образом в зависимости от их рыночной стоимости. Введены новые правила для налогообложения доходов, связанных с использованием автомобилей. Полностью налагается налог на бесплатное питание. Имеются стандарты для налогообложения поденных работ.

Налоговая система Швеции предполагает вычеты из налогооблагаемой базы, которые представляют собой затраты на получение дохода, подлежащего налогообложению. К тому же, взносы граждан на обязательное медицинское страхование и пенсионное обеспечение тоже могут стать поводом для уменьшения налогооблагаемой базы. Следует добавить, что каждый гражданин Швеции имеет личный ID, который имеет форму лицевого счёта, именно на нём и отражаются все действия, связанные с деньгами, то есть отражаются все суммы внесенных налогов и полученных возвратов. Налог уплачивается на основании налоговой декларации, которую заполняют налоговые органы. Налоговые органы имеют выход ко всем базам данных о доходах налогоплательщиков и самостоятельно исчисляют налог, подлежащий уплате. Налогоплательщику остается либо подписать декларацию, либо опровергнуть в вышестоящем налоговом органе содержащуюся в ней информацию. Кроме того, законодательством страны предусмотрены довольно крупные штрафы в случае обнаружения налоговыми органами недоплаты по итогам декларационной кампании. Напротив, в случае обнаружения переплаты данная сумма подлежит возврату с начисленными процентами. Шведская экономика является классическим примером смешанной экономики, где государство активно вмешивается в жизнь общества с целью обеспечить социальную защищенность и стабильность. Подоходный налог при этом позволяет аккумулировать денежные средства в руках государства и направлять их, непосредственно, на реализацию социальной политики исходя из самой природы налога как НДФЛ.³⁷

³⁷ Изотова О.И. Налогообложение физических лиц в зарубежных странах: перспективы применения в России // Бухгалтерский учет, налогообложение, статистика. – Налоговое право, 2011. - №4. – С. 355 – 359.

Налог исчисляют по прогрессивной шкале, общая максимальная ставка налога составляет 56,9 %. Его берут с дохода выше 476 700 шведских крон. Информация о налогах за 3 года хранится в системе PUMA.

Совсем недавно шведская налоговая система охарактеризовалась высоким уровнем налогов, но при этом очень однотипной базой налогообложения. В 1990 г. налоговая система очень сильно преобразовалась, целью этого преобразования считалось снижение уровня налогов и, одновременно, расширение базы налогообложения. Для расширения налогооблагаемой базы целый ряд вычетов был сокращен, и, одновременно, налогообложение собственности стало более универсальным и эффективным, что должно стимулировать сбережение средств и противодействовать накоплению долгов. Новая налоговая система начала вводиться с конца июля 1990 года и полностью вступила в действие в 1992 г.

Частные лица платят подоходный налог и государству, и местным органам управления.³⁸

Как нельзя лучше подходит Швеция и для спокойного и комфортного проживания. Вместе с тем, следует помнить, и про «другую сторону медали»: налог на доходы физических лиц в Швеции – один из самых больших в мире.

Стоит отметить, что в Швеции крайне сложно уклониться от оплаты налогов. Налоговые органы получают и сопоставляют информацию о каждом налогоплательщике из баз данных социальных служб, банков, таможни и прочее. Штраф за уклонение — до 40 % недоплаты. При этом, если уклонение было умышленным и это возможно доказать, то грозит тюремный срок до двух лет.

При совокупном доходе в интервале от 18 824 до 443 300 крон нужно платить муниципальный налог. Ставки налога отличаются в разных муниципалитетах, обычно они составляют 29–35 % от брутто-зарплаты. При поступлении на работу подписывается трудовой договор с работодателем. В нем указана брутто-зарплата работника, т.е. зарплата без вычета подоходного налога. Работодатель вычитает часть денег из заработка, чтобы заплатить подоходный налог. Остальные деньги выплачиваются работнику, который таким образом получает нетто-зарплату.³⁹ Годовой совокупный доход ниже 18 824 крон подоходным налогом не облагается.

³⁸ Социальное ориентирование на русском языке [Электронный ресурс] : Сервис публикации документов. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2012. – URL: http://www.docme.ru/doc/639918/social_noe-orientirovanie-na-russkom-yazyke (дата обращения: 27.04.2016).

³⁹ Социальное ориентирование на русском языке [Электронный ресурс] : Сервис публикации документов. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2012. – URL: http://www.docme.ru/doc/639918/social_noe-orientirovanie-na-russkom-yazyke (дата обращения: 27.04.2016).

Итак, налогообложение физических лиц в Швеции регулируется налоговым кодексом Швеции. Резидентами считаются физические лица, постоянно проживающие на территории Швеции, или непрерывно пребывающие в Швеции, или имеющие тесную связь с Швецией. Естественно, если какой-либо критерий не выполняется, лицо считается нерезидентом. Резиденты и нерезиденты платят муниципальный и национальный налог на заработанный доход, налог на доход от капитала и налог на реинвестированный доход.

Нерезиденты уплачивают налог в Швеции только от дохода, полученного от источника в Швеции. Резиденты уплачивают налог со всего своего всемирного дохода.

Системы налогообложения физических лиц в Германии. В налоговой системе Германии насчитывается около 50 видов налога, которые очень отличаются друг от друга по кругу плательщиков, по базе обложения и, конечно же по ставкам. Наравне с другими налогами, нужно указать тенденцию к их концентрации: на более высокие налоги достается все большая часть совокупных поступлений.

Современная система распределения налогов сложилась в ходе крупнейшей финансовой реформы 1969 г. Все налоги, которые поступают в сводный бюджет государства, можно разделить на две группы:

- 1) закрепленные за соответствующим административно-территориальным звеном и поступающие туда в полном объеме, или собственные налоги;
- 2) распределяемые по установленным нормам между федерацией, землями и общинами и поступающие одновременно в бюджеты различных уровней, или общие налоги.

Подходный налог в Германии, как и в наибольшей части стран, можно считать, основным и главным источником доходов разных бюджетов. Доход бюджетов можно разделить. В Федеральный бюджет поступает 42,5 % поступлений, также 42,5 % - коэффициент, которые поступает в районный бюджет, и малая часть, то есть 15 %, поступает в местный бюджет. Подходный налог в Германии, считается прогрессивным.

Налогом на доходы физических лиц, в Германии, облагается доход физического лица, вне зависимости от места его получения.

Так же особенностью Германии считается то, что налог с граждан страны взимается со всех, не зависимо от гражданства. Подходный налог уплачивают на основании декларации, или же в качестве налога на доходы в зависимости от категории:

-от работы в сельском и лесном хозяйстве;
 -от промышленной деятельности, самостоятельной деятельности, наемного труда, сдачи имущества в аренду и т.д. ⁴⁰

К каждой категории могут применяться свои вычеты. Также на вычет идут затраты на общественный транспорт, исключительно от дома до работы. Не облагаются выплаты из фондов социального страхования, государственная социальная помощь и др. Величина облагаемого дохода может корректироваться на скидки по возрасту (старше 64 лет). Особые расходы налогоплательщиков могут вычитаться в пределах 5 - 10 % общей суммы доходов налогоплательщиков (страховые взносы, взносы на повышение квалификации, пожертвования). Вычитаются также непредвиденные расходы (пребывание в больнице, уход за членом семьи) и необлагаемые минимумы, предоставляемые разным категориям налогоплательщиков.⁴¹

Прогрессивная ставка колеблется: 15-46 %. Все, что больше 204 тысяч евро облагается по ставке 47 %. Вычитается 1800 евро на ребенка до 18 лет и 2400 - старше 18 лет. Ставки шкал налогообложения - прогрессивные от 0 до 51 %.

Таблица 6 - Ставки подоходного налога Германии⁴²

Общий налогооблагаемый доход, евро	Маргинальная ставка, %	Сумма налога, евро
До 13499	0	0
13500 – 17495	22,90 – 25,00	12-957
17496 – 114695	25,00 - 51,00	970-37,892
Свыше 114695	51	37919

Системы налогообложения физических лиц в Испании. Декларация о доходах резидента Испании включает все доходы, которые он получил по всему миру. Его статус определяется на весь налоговый период независимо от места проживания. Налог рассчитывают по ставке от 24 до 52 %. С дохода в 300 000 € применяют ставку 52 %.

⁴⁰ Зарубежный опыт формирования доходной части бюджета (на примере Германии) [Электронный ресурс] : Макроэкономика в наши дни. – Электрон. дан. – Информ. портал. – М., 2006. – URL: <http://www.macro-econom.ru/econom-4134-1.html> (дата обращения: 27.04.2016).

⁴¹ Тютюрюков Н. Н. Трансформация налоговой системы Российской Федерации в условиях участия в экономических сообществах : автореф. дис. ... д - ра эконом. наук / Н. Н. Тютюрюков – М., 2010. – 38 с.

⁴² Налоги в Германии, налог на прибыль в Германии, подоходный налог [Электронный ресурс] : Бизнес и недвижимость в Германии, Австрии, Франции и Швейцарии. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://berlin-realestate.ru/node/69> (дата обращения: 28.04.2016).

Подоходный налог в европейских странах. Список европейских стран включает 44 государства. Законодательство их по подоходному налогу разнообразно. Некоторые из этих стран уже рассмотрены в настоящей статье.

Наибольшие ставки подоходного налога применяют:

- Швеция — до 57 %,
- Дания — до 55,6 %,
- Бельгия — до 50 %,
- Португалия — до 48 %,
- Испания — до 45 %.

О налогообложении иностранных граждан в РФ читайте в статье «Скорректированы «зарплатные» критерии для высококвалифицированных иностранцев».

Минимальный подоходный налог в Европе

В Европе находятся и страны с минимальной ставкой подоходного налога:

- Болгария — 10 %,
- Литва и Венгрия — 15 %,
- Румыния — 16 %.

К странам, где нет подоходного налога, относятся: Андорра, Багамы, Бахрейн, Кувейт, Монако, Оман, Катар, Сомали, ОАЭ, Уругвай.

Вывод: Как и во многих европейских странах и США, подоходный налог обладает прогрессивной шкалой ставок. Налоговые ставки находятся в диапазоне от 5 до 40 %.

Сравнивая НДФЛ разных стран, можно отметить, что каждая из них развивалась по собственному пути. Каждое государство имеет собственную историю, устои и вековые традиции. Поэтому их экономические системы в целом формировались в разных условиях, что, конечно же, наложило отпечаток на принципы построения НДФЛ, на взаимоотношения между властями государства и его налогоплательщиками.

Европейские страны довольно жестко относятся к налогоплательщикам в отношении обложения их доходов. Ставки по подоходному налогу для физических лиц могут достигать до 40 и даже 50 % по прогрессивной шкале налогообложения. Налоговые системы стран Европы можно охарактеризовать высокой нагрузкой. По этой причине многие европейские производители предпочитают размещать свои производственные мощности в оффшорных зонах, которые обладают более либеральной системой налогообложения. Эти зоны позволяют компаниям

оптимизировать налогообложение, снизить налоговую нагрузку и облегчить ведение внутреннего налогового учета.

Налоговые системы США и России обладают более низкой налоговой нагрузкой - от 30 до 35 % ВВП. Но в отличие от США и стран Европы, российские налоги на доходы физических лиц не рассчитываются по прогрессивной шкале, а имеют единую налоговую ставку, вне зависимости от величины налогооблагаемой базы.

Несмотря на определенные плюсы и минусы, нельзя какую-либо из налоговых систем назвать хорошей или плохой. Каждая из них по-своему хороша для своего государства. Налоговые системы многих государств складывались не одно столетие. Они уже «подстроены» под территориальные особенности стран, их внутреннюю политику и менталитет населения. Невозможно одну налоговую систему заменить другой. Это реально лишь при условии корректирования принципов налогообложения под экономические условия определенного государства.

3 Сравнительный анализ систем подоходного налогообложения на Западе и в России с точки зрения реализации социальной функции государства

3.1 Функции государства в современной рыночной экономике

Государство, в современной рыночной экономике, играет очень важную роль, оно регулирует бюджет и финансовую систему. Государство собирает налоги с предпринимателей и планирует государственный бюджет, который необходим для финансирования таких важных сфер экономики как здравоохранение, выплата пенсий и пособий, образование, оборона, судебная и пенитенциарная системы. В большинстве стран, с рыночной экономикой, налоги — это самый важный источник дохода государства. Поэтому эффективность сбора налогов и перераспределения бюджетных средств предопределяет уровень благосостояния народа, и в особенности малоимущего и нетрудоспособного населения.⁴³

Рыночная экономика может охарактеризоваться следующими принципами функционирования:

1. Главенствующей ролью потребителя. В рыночной экономике у производителя появляется особый вид ответственности. Потенциальный покупатель может диктовать свои желания, волю и вкус продавцу, а последний для повышения собственной прибыли и роста продаж должен выполнять эти «прихоти».
2. Свободой всех видов деятельности — социальной, предпринимательской, хозяйственной и экономической. Государство не пытается вытеснить бизнес с рынка, а всячески сотрудничает с ним. Это позволяет предпринимателям развивать свои компании и эффективнее бороться с конкуренцией.
3. Рыночного образования цены. Стоимость продукции формируется на основе текущего спроса и предложения, а также с учетом торга двух участников сделки — продавца и покупателя.
4. Договорных отношений. Все взаимоотношения осуществляются путем заключения контрактов, где прописываются условия сотрудничества, права и обязанности сторон. Такой подход позволяет защититься, как покупателю, так и продавцу от непредвиденных ситуаций в период сотрудничества.

⁴³ Сущность и понятия рынка, его структура, виды и функции [Электронный ресурс] : Бесплатная публикация научной статьи в журналах ВАК. — Электрон. дан. — Информ. портал. — 2016. — URL: <http://repetitor.com/suwnost-i-ponyatie-rynka-ego-struktura-vidy-i-funkcii> (дата обращения: 28.04.2016).

5. Конкуренции. В условиях жесткой рыночной борьбы компании из одного сектора экономики вынуждены отвоевывать за «место под солнцем», повышать качество своей продукции, оптимизировать производство, снижать себестоимость продукции.

6. Государственного регулирования. Страна принимает активное участие в финансовой деятельности предприятий, но только посредством контроля налогообложения, банковской и финансово-кредитной системы. При этом административное давление со стороны государственных структур является минимальным.

7. Открытости экономической сферы. Все компании и бизнесмены, которые работают в условиях рыночной экономики, имеют полное право производить внешнеэкономические сделки с соблюдением всех действующих законов и существующих ограничений.

8. Обеспечения социальной защиты людей. Бизнес направляется таким образом, чтобы каждый потребитель продукции был максимально защищен от низкокачественной продукции.

Главная роль рыночной экономики заключается в следующем:

1. Рынок открывает пути для решения серьезных проблем, направленных на оптимизацию структуры экономики, повышения эффективности производства, а также уровня жизни.

2. Рынок открывает доступ к общечеловеческим ценностям. Это можно с легкостью проследить на примере развитых странах, где преобладает взаимоуважение, демократия и высокий уровень развития общества.

3. В условиях рыночной экономики практически исключен дефицит товаров и услуг. Единственным исключением может быть некоторая продукция импорта. В свою очередь, участники рынка не заинтересованы в появлении какого-либо дефицита – он сразу же компенсируется, поэтому носит временный характер.

4. В условиях рыночной экономики оказывается влияние на все сферы деятельности – изготовление, распределение продукции, обменные функции и потребление. При этом задача рынка – объединить двух участников рынка (потребителя и производителя). Минуя рынок, потоки ресурсов, услуг и товаров идут от производителя к потребителям, а обратно возвращается капитал, необходимый для дальнейшего производства.

5. Происходит дифференцирование рынка, что позволяет государству на высшем уровне контролировать социальную справедливость и выполнять регулировочные функции.

В условиях рыночной экономики государство обязуется выполнять несколько основных функций:

1. Устанавливать лояльные законодательные нормы и правовые основы, при этом следить за их соблюдением. То есть правительство выполняет арбитражные функции – следит за рынком, старается лишний раз не вмешиваться, но при этом контролирует соблюдение законов. Это необходимо, ведь многие участники рынка пытаются увеличить прибыль обманом и обойти законодательство.

Задача государственных органов – обеспечить равные права всем сторонам – производителям, продавцам и покупателям. В случае необходимости урегулируются все спорные вопросы и обеспечивается защита прав собственности, контролируется деятельность всех финансовых структур во избежание махинаций с их стороны. При нарушении законов или прав потребителей власть применяет соответствующее наказание.

Законодательно закрепленные права дают определенные гарантии участникам рынка в защите их интересов и прав, сохранности капитала и имущества. Именно благодаря правильным законам появляются шансы более эффективного развития бизнеса в условиях рыночной экономики.

2. Гарантировать рыночную конкуренцию. Свободный рынок – это не всегда качественная конкуренция, как считают многие. Если производители на каком-то одном рынке направляют силы на ограничение конкуренции и повышают ценовую политику, то потребители теряют право выбора. В дальнейшем падает мотивация и у самих производителей. В итоге сокращаются издержки, и повышается эффективность производства. Задача государства - защитить конкуренцию и поддерживать ее на стабильно высоком уровне.

Важно учитывать, что рыночная цена формируется на основе двух показателей – спроса и предложения. При появлении монополии производители и продавцы могут «давить» на рынок и устанавливать свою ценовую политику. Как правило, «монопольная» стоимость продукции намного выше рыночной. При этом объемы выпуска продукции падают в разы.

Благодаря антимонопольному регулированию, осуществляемому государством, соблюдаются все условия конкуренции. Суть такого регулирования – применение всего комплекса экономических, юридических и административных мер. Основная задача – создание препятствий для монополизации рынка, регулировка

концентрации производства, а также корректировка цен и налогов. В России эту функцию возлагает на себя Министерство по антимонопольной политике.

3. Решать вопросы, связанные с выгодами и издержками. Государство берет на себя важную функцию – нейтрализацию внешних эффектов, которые влияют на рынок. Такие проявления могут быть и отрицательные, и положительные. Один из примеров внешних издержек – это оплата за воду у компании, которая занимается очисткой или ремонтом водного транспорта.

4. Предоставлять общественные услуги и товары. Особенность рыночной экономики в том, что потребители могут получить только ограниченный товар, выраженный через платежеспособный спрос. При этом большая часть услуг или товаров, которые производятся или продаются на рынке – это частные блага. Они предназначены исключительно для внутреннего потребления.

Товары индивидуального потребления имеют следующие свойства:

- их можно поделить на любые требуемые количества;
- они дают возможность отлучения потенциального покупателя от совершения сделки в случае неплатежеспособности. Производитель имеет возможность закрыть доступ человеку к товару, на который у него нет денег;
- индивидуальное потребление продукта одним человеком не дает возможности использовать его другим людям (то есть в одно и то же время). К примеру, если один человек купил квартиру, то без его разрешения никто этой жилплощадью пользоваться не сможет.

5. Стимулирование экономического роста и работы по стабилизации экономической сферы. Рыночная экономика по своей сути нестабильная – инфляция, снижение уровня жизни, колебания ценовой политики, безработица – все это носит определенные поправки в жизнь человека.

Со своей стороны, государство препятствует появлению серьезных спадов или роста в сфере производства, способствует стабилизации цен, контролирует уровень безработицы, обеспечивает экономический рост.

6. Распределяет и перераспределяет национальный доход, а также обеспечивает людей в социально-экономическом плане. Правительства большинства стран ориентируются на то, чтобы максимально сгладить различия в доходах бедных на богатых людей. Люди платят налоги, чтобы наполнить сферу медицинского и социального страхования. Государственная казна собирает средства путем начисления налогов, а после этого распределяет их в области, где

больше всего необходима поддержка страны (в том числе на социальные выплаты малоимущим).

В большинстве стран мира работают различные программы по повышению уровня жизни населения – пенсионные программы, пособия, соцстрахование, продовольственные талоны и так далее. Но особенность рыночного механизма не в том, что он дает всем полный набор благ. Здесь каждый получает тем больше, чем больше он внес в «экономический пирог». В итоге социально незащищенные слои населения имеют минимальные гарантии или же остаются без них вовсе (к примеру, инвалиды, сироты и прочие).

7. Участвует в хозяйственной деятельности. Государство – не только следит за процессом взаимодействия покупателей и продавцов, но и само активно участвует в этом процессе. К примеру, оборонный сектор может заказывать танки, самолеты или корабли. Со своей стороны, государство предлагает общие блага, такие как охрана общественного порядка, национальная оборона, здравоохранение и так далее. При необходимости государство вмешивается в процесс.

Важнейшим инструментом реализации функций государства в условиях рыночной экономики является финансовая система и налоги как ее элемент.

Финансы – одна из составляющих частей экономики и денежных отношений участников рынка. В первую очередь они выполняют распределительную функцию, ведь именно с их помощью осуществляется распределение и перераспределение ВВП и национального богатства.

Финансы появляются в обществе, где работают товарно-денежные отношения, то есть в условиях рыночной экономики. С помощью финансов страна получает возможность управлять потоками денег и направлять их в нужную отрасль для дальнейшего развития. При этом финансы выполняют четыре основные функции – распределительную, стимулирующую, контрольную и информационную.

Финансовая деятельность страны в условиях рыночной экономики предусматривает эффективное образование капитала, его дальнейшее распределение и использование. Основные задачи – реализация планов по социально-экономическому развитию, а также обеспечение безопасности (оборонеспособности) государства в целом.

Суть финансовой деятельности страны определена особенностью ее объекта, в роли которого выступает финансовое право с его правовыми особенностями, тонкостями регулирования и нормами взаимоотношений. Результатом финансовой деятельности страны становится ряд юридических последствий, которые

необходимы государству для управления всеми процессами в финансовой структуре рынка. В свою очередь контроль в сфере финансов осуществляется с помощью трех основных ответвлений государственной власти – судебной, исполнительной и законодательной.

Все фонды финансовых ресурсов образуются и применяются в разных сферах товарно-денежных взаимоотношений. При этом каждая из сфер – это определенный канал, через который распределяется часть национального дохода страны.

Особенность рыночной экономики в том, что влияние административных методов управления со стороны государственных структур существенно сокращается. Как правило, наибольшее применение получают экономические методы, которые и становятся доминирующими. При этом регулирование финансовой деятельности государства направлено на то, чтобы находить экономически обоснованные решения, способные разрешить имеющиеся споры без особого «давления» на бизнес.

Через финансовую систему (налоги и взносы в социальные фонды) государство аккумулирует средства для реализации своих задач, связанных с производством общественных и социально значимых благ. Одновременно с этим налоговые платежи и трансфертные выплаты из бюджета способствуют перераспределению доходов между богатыми и бедными группами населения.

3.2 Налогообложение личных доходов как инструмент реализации социальной функции государства

Разработка стратегии любой реформы должна базироваться на ретроспективном анализе изменений объекта в прошлом, а также достигнутых результатов его развития. Проанализируем процесс реформирования налога на доходы физических лиц за период с 2009 по 2014 г. с целью выявления основных тенденций его изменения за рассматриваемый период. За период с 2009 по 2014 г. ставка НДФЛ оставалась неизменной – шкала налогообложения на протяжении этих лет оставалась пропорциональной. В последние годы все чаще стали говорить о том, что необходима замена прогрессивного налогообложения, однако, на правительственном уровне конкретные идеи реформы в настоящее время не находят поддержки. Основное направление, вносимых в законодательство по НДФЛ, изменений, это увеличение размеров и расширение возможностей использования налоговых вычетов. Если в 2008 году, а если быть точнее, то за период 2005 – 2008 г., размер вычета составлял 600 рублей в месяц (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), то с 1 января 2009 г. вычет увеличился и стал составлять 1000 рублей в месяц.⁴⁴ Это означает, если у налогоплательщика есть ребёнок в возрасте, возраст которого до 24 лет, из налоговой базы для расчета НДФЛ у данного налогоплательщика будет вычитаться 1000 рублей, а вот сумма дохода, в пределах которой предоставлялся данный вычет была увеличена до 280 000 рублей. Также был увеличен предельный доход для получения стандартного налогового вычета (400 руб.) до 40 000 руб., имущественный налоговый вычет при приобретении имущества составил 2 млн. руб., социальный налоговый вычет был увеличен до 120 000 руб., в него также вошли дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии в размере фактических затрат. С 2009 года не облагаются налогом взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, уплачиваемые в рамках государственной поддержки (Федеральный закон от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ).⁴⁵

Внесенные в 2009 г. изменения в законодательство направлены на увеличение исключаемого из налоговой базы дохода, являющегося источником

⁴⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016).

⁴⁵ О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2009 №212-ФЗ (ред. от 29 декабря 2015 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182962> (дата обращения: 30.04.2016).

расходов на содержание детей, а также на пенсионное обеспечение. Изменения налога, вступившие в силу в 2010 г., в основном касались налоговых вычетов, уточнения порядка налогообложения отдельных видов доходов, а также были связаны с необходимостью устранения неточностей в законодательстве о налогах⁴⁶, а именно:

- в состав операций, при совершении которых налогоплательщик имеет право на имущественный вычет, вошло приобретение жилого дома с земельным участком или земельного участка для индивидуального строительства;

- из состава имущественного вычета были исключены расходы, связанные с погашением процентов по целевым займам, направленным на новое строительство либо приобретение земельного участка с домом;

- увеличен вдвое имущественный вычет с сумм, полученных при продаже иного имущества (кроме квартир, домов, комнат, земельных участков), которое находилось в собственности налогоплательщика менее трех лет, со 125 000 руб. до 250 000 руб.;

- расширен перечень доходов, не облагаемых НДФЛ: материальная помощь бывшему работнику, вышедшему на пенсию; доходы, полученные от продажи жилья, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности более трех лет; частичная оплата в пределах 50 000 руб. стоимости нового автотранспортного средства взамен сдаваемого на утилизацию; материальная выгода от экономии на процентах за пользование займами, полученными на приобретение земельных участков, при перекредитовании займов на приобретение жилья и земельных участков;

- упорядочен порядок учета бюджетных средств, полученных на содействие самозанятости – они учитываются в доходах в течение трех налоговых периодов с одновременным уменьшением их на фактически осуществленные расходы;

- упорядочен механизм налогообложения доходов трудовых мигрантов – высококвалифицированных специалистов с уровнем дохода не менее 2 млн. рублей в год и мигрантов, нанятых физическими лицами для личных нужд. С 01.01.2010 доходы высококвалифицированных специалистов облагаются по ставке 13 % (лиц, имеющих двойное гражданство – 30 %), а мигранты, нанятые для личных нужд, обязаны ежемесячно покупать патент стоимостью 1000 руб., суммы доходов таких

⁴⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016).

лиц по итогам налогового периода, превышающие общую сумму, перечисленную для покупки патентов, облагаются по ставке 13 %;⁴⁷

- в части налогообложения операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок предусмотрена возможность переноса на будущее убытков от указанных операций (путем предоставления налоговых вычетов);

- уточнен порядок определения материальной выгоды от приобретения ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок (порядок определения рыночной цены);

- уточнено, что не является доходом налогоплательщика задолженность по кредитному договору, погашаемая за счет страхового возмещения за исключением имущественного страхования предмета залога;

- уточнен порядок уплаты налога физическим лицом в случае, если он не перечислен налоговым агентом, и налогоплательщиком не получено соответствующее налоговое уведомление: в данной ситуации налог уплачивается физическим лицом самостоятельно не позднее 15 июля года, следующего за налоговым периодом;

- устранена обязанность налогоплательщика представлять в налоговые органы декларацию о доходах досрочно в случае прекращения поступления выплат (например, от сдачи имущества в аренду), с 1 января 2010 года в таких случаях налоговая декларация подается в общем порядке не позднее 30 апреля года, следующего за налоговым периодом.

Таким образом, в 2010 г. вносимые изменения были связаны с устранением неурегулированных вопросов законодательства с целью уточнения механизма его расчета и уплаты, кроме того, были внесены изменения в части увеличения возможностей применения налоговых вычетов налогоплательщиками на осуществление отдельных видов расходов, в том числе имеющих социальную направленность. Следующие основные изменения вступили в силу в 2011 г.:

- отрегулирован порядок ведения налоговыми агентами учета доходов, которые они выплатили физическим лицам – установлено, что формы регистров налогового учета разрабатываются самостоятельно налоговыми агентами (ранее формы регистров устанавливались Минфином России);⁴⁸

⁴⁷ Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства : дис. ... канд. эконом. наук / О.И. Изотова – М., 2014. – 150 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

⁴⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс :

- установлены сроки и порядок возврата налогоплательщику налоговым агентом излишне удержанных сумм налога, а также определен порядок пересчета сумм налога при изменении налогового статуса налогоплательщика; - внесены изменения в порядок налогообложения операций с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок (ФИСС): отнесение ценных бумаг к обращающимся или не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг определяется на дату их реализации, финансовый результат по операциям определяется как доходы за минусом осуществленных расходов, налоговый агент при удержании налога по операциям с ценными бумагами и ФИСС учитывает не только доходы налогоплательщика, но и его расходы, которые подтверждены документально;

- установлен порядок определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги: доходы, уменьшенные на величину расходов по совокупности всех операций РЕПО за налоговый период. Доходы и расходы определяются как разница между ценой приобретения по первой части сделки и ценой реализации по второй части сделки если налогоплательщик является продавцом и наоборот в случае, если он является покупателем;

- датой получения физическим лицом материальной выгоды от приобретения ценных бумаг признается день приобретения ценных бумаг, при этом рыночная стоимость ценных бумаг определяется на день заключения сделки;

- освобождены от налогообложения доходы от реализации долей участия в капитале и акций российских организаций в случае, если они принадлежали налогоплательщику более пяти лет;

- изменено понятие «высококвалифицированный специалист» - таким специалистом признается иностранный преподаватель или научный работник с размером ежегодного дохода не менее 1 млн. руб., участник проекта «Сколково»⁴⁹ без ограничений дохода, другие работники с доходом не менее 2 млн. руб.;

- установлен порядок налогообложения субсидий, полученных субъектами малого и среднего предпринимательства в рамках специальных программ финансовой поддержки: указанные средства включаются в доходы пропорционально

справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016).

⁴⁹ О налоговых льготах для участников проекта [Электронный ресурс] : Фонд Сколково. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: https://sk.ru/net/w/faq/kakie-nalogovye-igoty-predostavlyayutsya-uchastnikam-proekta_3f00_.aspx (дата обращения: 30.04.2016).

осуществленным за их счет расходам в течение двух лет с даты получения субсидий;

- не облагаются НДФЛ использованные по целевому назначению субсидии на развитие личного подсобного хозяйства;⁵⁰

- в целях содействия реализации программы по оказанию содействия добровольному переселению в Россию соотечественников, проживающих за рубежом, доходы таких лиц облагаются по ставке 13 %;

- с 22 июля 2011 г. не облагаются налогом полная или частичная оплата работодателями путевок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы, уплаченные религиозными, благотворительными и иными некоммерческими организациями, одной из целей которых является содействие охране здоровья граждан.⁵¹

Исходя из вышесказанного следует, что в период с 2009 по 2011 г. изменения, вносимые в законодательство о НДФЛ, были направлены, в основном, на:

- увеличение налоговых вычетов и расширение возможностей их применения с целью стимулирования расходов налогоплательщиков на социально значимые цели (в частности, большое внимание уделялось проблемам софинансирования пенсионных накоплений), а также с целью приведения размеров вычетов в соответствие с текущими экономическими условиями;

- упорядочение налогообложения доходов, полученных от операций с ценными бумагами, направленное на стимулирование вложений в ценные бумаги российских эмитентов;

- исключение отдельных видов доходов из числа налогооблагаемых, в том числе с целью содействия реализации социальной политики и задачам экономического роста;

- устранение имевшихся отдельных неточностей и пробелов налогового законодательства;

- содействие развитию малого и среднего предпринимательства.⁵²

⁵⁰ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016).

⁵¹ Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства : дис. ... канд. эконом. наук / О.И. Изотова – М., 2014. – 150 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

⁵² Налогообложение. Комментарий к Федеральному закону от 18.07.2011 №235-ФЗ [Электронный ресурс] : Бухгалтерский сервер. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2011. – URL: http://saldo.ru/article.ru.html?pub_id=9431 (дата обращения: 02.05.2016).

В рассматриваемом периоде изменения не касались характера налоговых ставок и не были направлены на организацию эффективного распределения национального дохода. В 2012 г. наиболее значительные перемены произошли в части применения налоговых вычетов. Так, стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей отменен, а вот вычет на детей увеличен (на первого и второго ребёнка 1400 руб., на третьего и последующего, также на ребёнка – инвалида составил 3000 руб.). С 2012 г. также вступило в силу изменение в части налогообложения компенсационных выплат руководителям организаций, их заместителям и главным бухгалтерам (данная компенсация составляет в соответствии с Трудовым кодексом не менее трех средних месячных заработков): с 01.01.2012 г. указанные выплаты облагаются НДФЛ в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка. Суммы выплат в виде выходного пособия, среднего месячного заработка на период трудоустройства уволенного работника облагаются налогом в части, превышающей трехкратный размер среднего месячного заработка.⁵³ Уточнен перечень доходов, не подлежащих налогообложению, в него включены следующие виды доходов:

- компенсации лицам, безвозмездно выполняющим работы, расходов, связанных с исполнением таких работ;
- помощь детям, оставшимся без попечения родителей;
- единовременная материальная помощь, выплачиваемая физлицам в связи со стихийным бедствием;
- доходы от продажи продукции животноводства и растениеводства, выращенной в личных подсобных хозяйствах, вне зависимости от видов продукции.

Расширен перечень расходов, по которым возможно получение социального налогового вычета – перечисление пожертвований благотворительным организациям и иным социально ориентированным некоммерческим организациям (вне зависимости от того, осуществляется ли их финансирование из бюджета).⁵⁴

С 2013 г. вступили в силу следующие изменения в законодательстве о НДФЛ:

⁵³ Выходное пособие и средний месячный заработок на период трудоустройства не облагаются НДФЛ в размере, не превышающем в совокупности три средних месячных заработка [Электронный ресурс] : КонсультантПлюс. – Справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123554/91a0bbae008bbbae1f626fdf451c741149488670/ (дата обращения: 02.05.2016).

⁵⁴ Меркулова Т.А. Налогообложение: научное пособие / Т.А. Меркулова. – Ульяновск: изд-во УлГТУ, 2005. – 112 с. – С. 54 – 76.

- появилась возможность получить социальный налоговый вычет по расходам на лечение в том случае, когда налогоплательщик проходил лечение у индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность;

- социальный налоговый вычет по расходам на лечение можно получить в случае оплаты лечения усыновленных детей, подопечных в возрасте до 18 лет;

- социальный налоговый вычет по расходам на пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также на дополнительные взносы на накопительную часть пенсии возможно получить до окончания налогового периода при обращении за вычетом к налоговому агенту при условии, что указанные выше взносы были удержаны из выплат в пользу налогоплательщика;

- уточнен перечень доходов, не подлежащих налогообложению – в него включены доходы, полученные при оплате работодателем лечения усыновленных детей и подопечных (до 18 лет) работников, а также работников, уволенных в связи с выходом на пенсию или по инвалидности; субсидии, гранты и единовременные выплаты на развитие крестьянского и фермерского хозяйства;

- вновь внесены уточнения в порядок налогообложения доходов, получаемых от операций с эмиссионными ценными бумагами: при выплате доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением иностранным организациям, действующим в интересах третьих лиц, депозитарий выполняет обязанности налогового агента.⁵⁵

Таким образом в рассмотренный период с помощью уточнения законодательства о НДФЛ устранялись пробелы, снижая возможности к уходу от уплаты налога и упрощая его администрирование, а также решались проблемы социального характера и осуществлялись меры, направленные на повышение экономического роста.

В части повышения социального эффекта налога были приняты меры, направленные на освобождение от налогообложения определенной доли доходов налогоплательщиков, направляемых на социально значимые расходы, улучшение жилищных условий. Однако, данные меры являются лишь частью общего процесса достижения реализации социальной роли налога. Исходя из вышесказанного можно

⁵⁵ О внесении изменений в статью 27.5 – 3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 №420-ФЗ (ред. от 28 ноября 2015 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=189562> (дата обращения: 03.05.2016).

уверено сказать о том, что в настоящее время в ходе реализации социальной политики налог на доходы физических лиц достаточно активно используется государством как инструмент освобождения от дополнительных изъятий доходов налогоплательщиков, направленных на удовлетворение первостепенных потребностей и социально направленных расходов. Однако, функция справедливого распределения национального дохода, в том числе направленная на поддержку наименее социально защищенных слоев населения, в рассмотренный период не реализовывалась, в то время как она представляется одной из первостепенных функций налога на доходы физических лиц. С 1 января 2014 г. вступили в силу следующие изменения в главу 23 НК РФ: - установлен предельный размер налогового вычета в размере расходов, направленных на погашение процентов по целевым займам, израсходованным на приобретение недвижимого имущества – 3 млн. руб.;

- предоставление имущественного налогового вычета в пределах установленной суммы 2 млн. руб. многократно в течение жизни налогоплательщика (по нескольким объектам недвижимости);

- возможность получения имущественного налогового вычета путем обращения к одному из налоговых агентов;

- дополнен перечень доходов, не подлежащих налогообложению НДФЛ, доходами, полученными добровольцами и волонтерами в виде форменной одежды и вещевого имущества.⁵⁶ В соответствии с Основными направлениями налоговой политики РФ в период до 2016 г. были сделаны следующие изменения в части НДФЛ:

- существенное увеличение налоговых вычетов на детей, в частности, на детей-инвалидов – до 12 тыс. руб. в месяц, а также увеличение лимита доходов для получения вычета до 350 тыс. руб.;

- расширение и систематизация перечня доходов, освобождаемых от налогообложения;

- с целью выравнивания налоговых условий для различных видов инвестиций – введение инвестиционного налогового вычета для доходов, получаемых от реализации ценных бумаг, находившихся в собственности более 3 лет;

⁵⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016) – Глава 23.

- снижение лимита на размер освобождаемых от налогообложения процентов по вкладам в банках до размера ставки рефинансирования, увеличенной на 3 процентных пункта (для вкладов в рублях) и до 6 % годовых (для вкладов в иностранной валюте);

- освобождение от налогообложения доходов от реализации жилой недвижимости, земельных участков, гаражей в случае, если на момент продажи в собственности имелось не более трех таких объектов.⁵⁷

Прогноз поступлений НДФЛ на период до 2017 г. исходя из условий действующего законодательства о налогах и сборах. Для разработки параметров, этапов и основных направлений реформы необходима оценка совокупности всех факторов, способных оказать влияние на ее результаты. НДФЛ является важным источником доходов региональных и местных бюджетов, поэтому разработка реформы должна опираться на принцип недопустимости серьезного снижения поступлений от указанного налога. В связи с тем, что было сказано ранее, важным этапом разработки реформы НДФЛ является определение величины поступлений в среднесрочной перспективе, составление прогноза поступлений.

Рассмотрев динамику поступлений от НДФЛ за период с 2007 по 2013 г., можно утверждать, что в указанный период поступления росли в среднем на 13-15 % в год, однако, было отмечено замедление темпов роста по сравнению с докризисным периодом, до 2008 г. В периоде с 2007 по 2013 г., динамика заработной платы работников, облагаемой по ставке 13 %, обеспечивающей около 96 % поступлений от НДФЛ, характеризовалась достаточно стабильным ростом.

Рассмотрим динамику общеэкономических показателей в рассматриваемом периоде, обусловившую рост поступлений НДФЛ.

Думаю, что стоит начать с динамики валового внутреннего продукта (далее – ВВП), важнейшего показателя, который характеризует экономику страны. Для анализа возьмём период с 2007 по 2013 г. (Таблица 7 - Динамика ВВП млрд.руб.)

Таблица 7 - Динамика ВВП млрд.руб.⁵⁸

Период	Величина ВВП в ценах 2008 года.	Темп роста, %
2007	39218,7	-

⁵⁷ Обзор изменений по НДФЛ с 2016 года [Электронный ресурс] : Школа бухгалтера – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <https://school.kontur.ru/publications/427> (дата обращения: 04.05.2016).

⁵⁸ Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства : дис. ... канд. эконом. наук / О.И. Изотова – М., 2014. – 150 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки. – С. 78, 79.

2008	41276,8	5,2
2009	38048,6	-7,8
2010	46309,0	4,5
2011	55800,0	4,3
2012	62,599,0	3,4
2013	67588,0	1,8

В соответствии с вышеуказанными данными в 2009 г. имело место значительное снижение величины ВВП, однако, в последующие годы отмечен устойчивый рост данного показателя, темпы роста в 2010 и в 2011 г. не изменились. Темп роста ВВП в докризисный период составлял в среднем 7-8 % ежегодно, из чего можно сказать, что в результате влияния мирового финансового кризиса, который продолжился в 2012 г., произошло снижение темпов роста ВВП.

Существенное влияние на экономику и на динамику поступлений от НДФЛ оказывает показатель реальной заработной платы населения, данную динамику я показала в таблице 8:

Таблица 8 - Динамика реальной заработной платы⁵⁸

Период	Темп роста, %
2008	2,4
2009	3,1
2010	5,2
2011	3,6
2012	8,4
2013	6,2

Исходя из представленных данных видно, что в период с 2008 по 2010 г. динамика реальной заработной платы населения была положительной, а вот в 2011 г. наблюдалось значимое снижение темпов их роста, который был возмещён значительным увеличением темпов роста по итогам 2012 и 2013 г.

Для российской экономики, говоря о сырьевой направленности, важным показателем является цена на нефть. По данным Минэкономразвития РФ по итогам 2010 г. цена нефти марки Urals снизилась на 21,8 % по сравнению с 2009 г., а в 2011 г. возросла на 8,0 %. По данным за 2013 г. цена тонны нефти марки Urals возросла по сравнению с 2012 г. на 7 %.

Мировой финансовый кризис оказал существенное влияние на динамику показателей, характеризующих состояние российской экономики. По рассмотренным показателям зафиксированы негативные тенденции в 2008 и 2009 г., сменившиеся в последующем на положительные. Однако, говорить о полном восстановлении экономики преждевременно, негативные явления могут найти место в ближайшие годы.

Динамика поступлений от НДФЛ в период с 2007 по 2013 г. полностью повторяет тенденции изменения показателей безработицы, численности занятого населения, величины средней заработной платы. Таким образом, установлена прямая зависимость налоговых поступлений не только от частных величин, характеризующих состояние рынка труда и уровня жизни населения, но также и от общего состояния экономики.⁵⁹

С целью составления прогноза поступлений от НДФЛ на период 2015 - 2017 г. рассмотрим прогнозы изменения основных макроэкономических показателей, в том числе разработанные Министерством экономического развития Российской Федерации.

Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2015 г. и плановый период годов 2016-2017 составлен Министерством экономического развития Российской Федерации в составе базового варианта, умеренно-оптимистичного варианта и дополнительного, тестирующего экономику на более низкую динамику цен на нефть. Рассмотрим подробнее прогнозы значения основных макроэкономических показателей, предусмотренные каждым из этих вариантов.

В соответствии с базовым вариантом прогноза ожидается сокращение оттока капитала, постепенное снижение геополитического напряжения и повышение темпов роста экономики до 2,0-3,3 %.

Умеренно-оптимистичный вариант предполагает ускорение роста ВВП от 1,1 % в 2014 г. до 3,2-4,2 % в 2015-2017 гг. Данный вариант предполагает применение мер стимулирующего характера, направленных на модернизацию экономики и усиление экономического развития.

Дополнительный вариант ухудшения ситуации в мировой экономике характеризуется более сильным снижением цен на нефть, до 90 долл. США за баррель, рост экономики замедлится до 1,6 %.

⁵⁹ Прогноз реализации фискальной роли налога на доходы физических лиц [Электронный ресурс] : Мировая экономика, новости, статьи, статистика, аналитика. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&newsid=1339&type=news> (дата обращения: 06.05.2016).

Учитывая возникшую в мире напряженность геополитической обстановки, а также обострившиеся противоречия в отношениях России с Украиной и странами Евросоюза, а также мнений многих российских и зарубежных экономистов о неизбежности второй волны финансового кризиса, базовый вариант прогноза в ближайшие годы является наиболее реалистичным.

По результатам проведенного Bloomberg опроса 39 экономистов из разных стран было установлено, что они оценивают вероятность наступления рецессии мировой экономики в ближайшие годы в 30 %. Нуриэль Рубини, профессор Нью - Йоркского университета, утверждает, что текущее ослабление экономик стран Евразии, США, Великобритании, замедление роста Китая – это начало рецессии, которая в наибольшей степени проявится в 2015 году. Президент Всемирного банка и глава Международного валютного фонда поддерживает данную точку зрения.⁶⁰

Отдельные эксперты настроены более оптимистично, в частности, Д. Белоусов из Центра макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования считает, что интенсивность второй волна кризиса будет несопоставима с событиями 2008 года.⁶¹

Ввиду вышесказанного наиболее вероятным прогнозом развития экономики является базовый. Его параметры представлены в таблице 9.

Таблица 9 - Базовый прогноз⁶²

Наименование показателя	2015	2016	2017
Цена на нефть марки Urals, долл. США	100	100	100
Темп роста ВВП, %	2,0	2,5	3,3
Реальная заработная плата, %	1,9	2,9	3,9

⁶⁰ Опрос: Доля бедных россиян за год выросла почти в 2 раза [Электронный ресурс] : Независимая газета. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – URL: <http://www.ng.ru/news/528628.html> (дата обращения: 08.05.2016).

⁶¹ Россия – 2030: сырье, земли, люди. Основные тезисы Делового завтрака на КЭФ-2016 [Электронный ресурс] : Информационное агентство России. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://tass.ru/ekonomika/2681229> (дата обращения: 08.05.2016).

⁶² Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства : дис. ... канд. эконом. наук / О.И. Изотова – М., 2014. – 150 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки. – С. 81

Оборот розничной торговли, %	2,1	3,0	3,6
------------------------------	-----	-----	-----

Представленные данные и проанализированная ранее динамика макроэкономических показателей позволяют сделать вывод, что прогнозируемые на среднесрочную перспективу макроэкономические показатели, в основном, повторяют тенденции, зафиксированные в кризисный период. По сравнению с периодом 2010-2014 г. прогнозируется снижение темпов роста ВВП.

Темпы роста реальной заработной платы в период с 2015 по 2017 г. существенно снизятся, почти до уровня кризисного 2008 г., что, вероятно, повлечет за собой снижение темпов роста поступлений от налога на доходы физических лиц. Тем не менее, очевидно, что динамика поступлений рассматриваемого налога несмотря на снижение темпов роста экономики будет все же характеризоваться умеренным ростом. В среднем в прогнозируемые три года темп роста реальной заработной платы составит 3,0 %.

Результаты проведенного сопоставления свидетельствуют о том, что в среднесрочной перспективе динамика развития экономики и, следовательно, уровня жизни населения, будет примерно соответствовать параметрам 2008-2010 г., а также не исключено повторение кризисных явлений 2008 г. Выявленные факты являются предпосылками для составления прогноза поступлений от налога на доходы физических лиц с применением элементов метода экстраполяции.

Метод экстраполяции в отношении прогноза поступлений НДФЛ на 2015, 2016 и 2017 г. в нашем случае основан на динамике ВВП и доходов населения как основных показателей, обуславливающих изменение поступлений в целом. Доходы населения будут оценены с помощью показателя реальной заработной платы как основного источника налоговой базы по рассматриваемому налогу.⁶³

Ранее в ходе анализа прогноза социально-экономического развития было установлено, что в период с 2014 по 2016 г. темпы роста реальной заработной платы составят 4,0; 3,8 и 4,3 % соответственно, что примерно соответствует

⁶³ Методические рекомендации органам государственной власти субъектов Российской Федерации по долгосрочному бюджетному планированию [Электронный ресурс] : Гарант : информационно-правовое обеспечение. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182962> (дата обращения: 08.05.2016).

показателям 2008 - 2010 г. Темпы роста ВВП составят 3,0; 3,1 и 3,3 %, что также в среднем соответствует показателям 2008-2010 г.⁶⁴

Выявленные закономерности позволяют предположить, что в период с 2015 по 2017 гг. поступления от налога на доходы физических лиц будут характеризоваться ростом, темпы которого составят в среднем от 3,8 % до 7,5 % в год. Абсолютное значение величины поступлений НДФЛ в консолидированные бюджеты субъектов РФ может составить от 2 424,1 млрд. руб. до 3 345,2 млрд. рублей. Основная доля поступлений будет обеспечиваться за счет налогообложения доходов физических лиц, облагаемых по ставке 13 %, преимущественно заработной платы. Таким образом, в случае развития в ближайшие годы экономики России по консервативному варианту, поступления от НДФЛ будут являться основным источником доходов бюджетов субъектов Федерации и местных бюджетов, и будут характеризоваться умеренным темпом роста.⁶⁵

Рассчитанный прогноз будет использован при расчете прогноза поступлений от НДФЛ исходя из условий предлагаемой реформы с целью подтверждения ее эффективности с точки зрения отсутствия фискальных потерь в результате ее реализации, а также подтверждения ее социальной значимости.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что в период с 2016 по 2017 г. наиболее вероятным является консервативный вариант развития экономики. Динамика показателя заработной платы будет характеризоваться ростом, повторяющим динамику 2008-2010 г. Темпы роста поступлений от НДФЛ составят в среднем от 3,8 % до 7,5 % в год.

⁶⁴ Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс] : Гарант : информационно-правовое обеспечение. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70358344/> (дата обращения: 08.05.2016).

⁶⁵ Методические рекомендации органам государственной власти субъектов Российской Федерации по долгосрочному бюджетному планированию [Электронный ресурс] : официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. – Электрон. дан. – М., 2015. – http://minfin.ru/ru/document/?id_4=94598 (дата обращения: 08.05.2016).

3.3 Возможности использования опыта стран Запада для реформирования системы налогообложения в России

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.

В последнее время в российских СМИ часто упоминаются высокие ставки подоходного налога во Франции, а именно 75 % для миллионеров.

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 не уплата налога, как мы изучили, в некоторых странах карается уголовной или административной ответственностью.⁶⁶

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. Помимо всего прочего подобное налогообложение приводит к оттоку из Швеции высокооплачиваемых и востребованных на рынке труда кадров. На втором месте рейтинга находится недавно существенно поднявшая из-за дефицита бюджета налог Португалия со ставкой в 56.5 %, на третьем месте расположилась еще одна социально

⁶⁶ Рейтинг стран по ставке подоходного налога [Электронный ресурс] : РИАрейтинг. Россия сегодня. – Электрон. дан. – 2014. – http://riareiting.ru/countries_rankings/20140812/610625725.html (дата обращения: 12.05.2016).

ориентированная страна Дания, где максимальная ставка налога на доходы физических лиц равняется 55.6 %. Далее следуют Бельгия, Испания, Нидерланды, Финляндия и Франция – во всех этих странах максимальная ставка превышает 50 %.

Россия с ее плоской шкалой налогообложения и ставкой в 13 % расположилась на низком 35 месте из 38 позиций рейтинга. Ставка подоходного налога ниже только в Болгарии (10 %) и у наших партнёров по таможенному союзу - Казахстане (10.0 %) и Республике Беларусь - 12.0 %. (См. Приложение В)

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.

Дело в том, что суммарная налоговая нагрузка на зарплату граждан в виде фактических платежей по подоходному налогу и выплатам страховых взносов в различных странах сильно различается. В России с учетом страховых взносов и налога на доходы физических лиц по оценкам РИА Рейтинг суммарная налоговая нагрузка на фонд оплаты труда составляет до 39 % от суммарных затрат на оплату

труда. Именно эта величина и является тем максимальным уровнем совокупного налога (без учета возможных налоговых вычетов и пр.), который необходимо выплатить с заработной платы в России. 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 налогами 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 (немногом 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.⁶⁷

Говоря о налоговых системах зарубежных стран, следует сказать, что они формировались в течении 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.

Российская Федерация, также, как и большая часть зарубежных стран, стремится к увеличению налоговых доходов государства. И в условиях развивающихся рыночных отношений, несобираемости налогов, дефицита бюджета необходимо прежде всего принять долговременную Программу экономического и

⁶⁷ Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части введения системы налогообложения в виде налога на прибыль от реализации добытой нефти) [Электронный ресурс] : КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=23015;frame=1> (дата обращения: 12.05.2016).

социального развития страны на современном этапе, составной частью которой должна стать Концепция развития налоговой системы.⁶⁸

В основу Концепции развития налоговой системы России должны прежде всего быть, заложены принципы построения налоговой системы, являющиеся основополагающими в ряде развитых зарубежных стран и показавшие свою эффективность, такие как:

- системность, обеспеченная целостностью налоговой системы на базе жесткой централизации управления налогами со стороны государства, соответственно, широкой законодательной основе налогов, взаимосвязанностью налогов между собой, исключающей двойное налогообложение с правом выбора в отдельных случаях налогоплательщиком конкретного вида налога или налоговой ставки, строгом разделении налогов на центральные и местные;

- гибкость налоговой системы, обеспеченная возможностью ежегодно уточнять ставки налогов и осуществлять налоговую политику с учетом изменений политической и экономической конъюнктуры на основе ежегодно принимаемых государством законов при голосовании по вопросам государственного бюджета;

- социальная направленность налоговой системы, связанная со стимулированием социального и экономического развития страны с учетом таких факторов, как темпы развития, финансовое положение отраслей экономики, уровень инфляции и безработицы, выравнивание экономического развития регионов.⁶⁹

Из вышесказанного, можно с уверенностью сказать, что, какие-либо нарушения, допущенные при построении налоговой системы, дают о себе знать. Проявляются эти нарушения в несовершенстве налогового законодательства, организационной структуры управления налогами, форм и методов контроля, отсутствие автоматизированной системы управления налогами, выполнение налоговыми органами не свойственных им функций, и всё это приводит к урезанию зачислению денежных средств от сбора налогов в доход нашего бюджета.⁷⁰

В развитых странах сформировались следующие основные виды налогов: подоходный налог с физических лиц, подоходный налог с юридических лиц, налог с

⁶⁸ Саликов Д.В. Перспективы и тенденции развития имущественных налогов в России : автореф. ... канд. эконом. наук / Д.В. Саликов – Ростов-на-Дону, 2012. – 25 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.

⁶⁹ Общие вопросы совершенствования налоговой системы и проблемы налогообложения физических лиц [Электронный ресурс] : Налоговый вестник. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – <http://www.nalvest.com/nv-articles/detail.php?ID=20428> (дата обращения: 12.05.2016).

⁷⁰ Общие вопросы совершенствования налоговой системы и проблемы налогообложения физических лиц [Электронный ресурс] : Налоговый вестник. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – <http://www.nalvest.com/nv-articles/detail.php?ID=20428> (дата обращения: 12.05.2016).

оборота, взносы в фонды социального страхования, налоги на потребление, поимущественный налог и налог на наследства и дарения при обеспечении единой методологии исчисления налогооблагаемой базы.

Понятно, что зависимость экономики отдельных стран от налогов на разные виды доходов неодинакова и изменчива. Однако в последние годы во всех развитых странах произошло смещение в сторону увеличения удельного веса в структуре бюджета подоходного налога и взносов в фонды социального страхования.

При решении вопроса о совершенствовании структуры управления налогами следует также принять во внимание тот факт, что сбор центральных налогов, а также местных налогов за рубежом исполняется одной налоговой службой, но в некоторых странах, сбор местных налогов проводит отдельный Департамент, в соответствии с законодательством, определяющим границы полномочий местных органов власти по сбору налогов исходя из потребностей местного бюджета.

Известно, что ни одна зарубежная страна не решила вопрос о полном охвате документальными проверками состоящих на учете налогоплательщиков. Например, по поданным в течение года декларациям документальной проверке подвергаются только 5 - 10 % выбранных в автоматизированном режиме деклараций. Но при этом установлено, что в случае выбора для проверки вызывающего сомнение в законопослушании плательщика налоговое расследование проводится как минимум за последние 20 лет. Действующим в настоящее время в России законодательством определен срок давности по привлечению к ответственности за налоговое нарушение в три года для физических лиц и шесть лет для юридических лиц.

Реализация положений действующего налогового законодательства основана на сборе больших объемов информации о налогоплательщике как в централизованном, так и в индивидуальном порядке, однако до настоящего времени на государственном уровне не решен вопрос о разработке единой технологии сбора, обработке и использовании в контрольно-экономической работе такой информации, организации взаимодействия с организациями, обязанными представлять сведения о выплаченных доходах и удержанных налогах, и обмена информацией между налоговыми органами различных регионов в автоматизированном режиме, использования в этой работе единого идентификатора налогоплательщика, создания федеральной базы данных налогоплательщиков как юридических, так и физических лиц.

Действующие положения законодательства и методы их применения по этому вопросу ориентированы на периферийные регионы и не учитывают особенности

больших городов, в результате чего налоговые органы таких крупных мегаполисов как Москва, Санкт-Петербург загружены непроизводительной рутинной работой по сбору, обработке и рассылке поступающих сведений о налогоплательщике.

Заключение

Налоги представляют собой обязательные сборы и платежи, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном обществе налоги - основная форма доходов государства.

Произведен сравнительный анализ налогообложения доходов физических в России, США и странах Запада.

Изучено налогообложение доходов физических лиц в России, Соединенных Штатах Америки, Франции, Швеции, Германии и Испании. Произведено сравнение ставки налога в России и за рубежом.

Основными характеристиками НДФЛ в России можно считать:

- Прямой характер налогообложения, то есть облагается непосредственно доход, а точнее его источник;
- Отсутствие общепринятой в мировом хозяйстве прогрессивной шкалы подоходного налогообложения;
- Отнесение к группе налогов с населения (что предполагает участие в регулировании размера личного потребления и направления расходования собственных ресурсов граждан);
- Федеральный принцип изъятия (предполагающий установление единой налоговой ставки на территории страны и общие механизмы изъятия).

Основными характеристиками НДФЛ в странах Евросоюза можно считать:

- Прогрессивная шкала, которая позволяет уменьшить разрыв между бедными и богатыми слоями населения, это очень важно, изначально, для социальной стабильности. Прогрессивное налогообложение применяется только для НДФЛ.
- Большое количество социальных услуг, а также их качество, которые опять же имеются вследствие применения налогов.

Основной проблемой текущего состояния налоговой системы можно считать не совсем понятную выборную систему законодательных органов. При этом абсолютно нивелируется значение гражданского долга перед Родиной, что приводит к выработке законодательных норм на территории страны, которые не укрепляют общественные интересы, а наоборот разрушают их для личных целей и повышения собственного достатка.

Уровень налоговой ставки НДФЛ в России и в странах Запада, определяет размер личного дохода гражданина страны, ее снижение причина роста личного достатка, который является косвенной причиной прироста населения, увеличения рождаемости, расходов на здравоохранение. При этом рост налоговой ставки на НДФЛ есть источник обогащения органов государственной власти и усиления централизации экономики.

В приоритетах Правительства Российской Федерации в области налоговой политики остаются такими же, как и ранее - создание эффективной налоговой системы, сохранение сложившегося к настоящему моменту налогового бремени.

Список используемой литературы

1. Маслов А. А. Налогообложение доходов физических лиц в налоговой системе Российской Федерации : дис. ... канд. эконом. наук / А. А. Маслов – Краснодар., 2003. – 182 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
2. Шерешевская А.Н. Совершенствование налогового менеджмента организаций в Российской Федерации : дис. ... канд. эконом. наук / А.Н. Шерешевская. – М., 2006. – 157 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
3. Анисимов А. Л. Трудовые отношения и материальная ответственность работодателей и работников / А. Л. Анисимов. - М.: Деловой двор, 2011. – 320 с.
4. Клименко Ю. С. Влияние налоговой политики государства на эффективность налогового администрирования в России : дис. ... канд. эконом. наук / Ю. С. Клименко – М., 2011. - 201 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
5. Крамаренко Л.А. Российская налоговая система: исторические аспекты развития [Электронный ресурс] : Международная база экспертов. / Центр общественных экспертиз. – Электрон. дан. – 2009. – URL: <http://www.nest-expert.ru/node/59> (дата обращения: 23.04.2016).
6. Урок «Азбука налогоплательщика» по предмету «Основы экономических и правовых знаний» [Электронный ресурс] : Уроки, сочинения. – Электрон. дан. – 2014. – URL: <http://izlov.ru/docs/100/index-22357.html> (дата обращения: 23.04.2016).
7. Учебник по экономике: структура налоговой системы [Электронный ресурс] : Экономическая библиотека. – Информ. Портал. – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://eclib.net/40/26.html> (дата обращения: 14.05.2016).
8. Анисимова Л. Реформа налогообложения доходов населения в России: результаты в 2000-2007 гг. / Л. Анисимова и др.. – Ин-т экономики переход. периода. – М.: ИЭПП, 2008. – 256 с.
9. Причины осуществления государственного принуждения в сфере налогообложения, его составляющие [Электронный ресурс] : Экономическое, финансовое, налоговое право(библиотека). – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://librisum.com/proces/kosov60.htm> (дата обращения: 23.04.2016).

10. Грачева Е.Ю. Налоговое право: [Электронный ресурс] : учебник / Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлиева, Э.Д. Соколова. – М. : изд-во Юристъ, 2005. – 223 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из электрон. библ. системы «Google».
11. Боброва А.В. Формирование социально-ориентированной налоговой системы России : автореф. дис. ... д - ра. эконом. наук / А. В. Боброва. – Екатеринбург, 2008. – 46 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
12. Ильин А.Ю. Формирование организационно-правового механизма налогового контроля в современных условиях : дис. ... канд. юрид. наук / А. Ю. Ильин – М., 2007. – 204 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
13. Система налогов и сборов РФ. Права и обязанности налогоплательщика [Электронный ресурс] : Юридическая и налоговая консультация онлайн. – Электрон. дан. – 2012. – URL: http://yuridicheskaya-konsultaciya.ru/nalogi/sistema_nalogov_i_sborov_v_rf.html (дата обращения: 23.04.2016).
14. Сущность и функции налогов [Электронный ресурс] : электронная библиотека Grandars. – Информ. Портал. – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://www.grandars.ru/student/nalogi/funkcii-nalogov.html> (дата обращения: 14.05.2016).
15. Ашмарина Е. М. Налоговое право / Е. М. Ашмарина, Е. С. Иванова, Е. В. Кудряшова, Т. Д. Мыктыбаев. - М.: КноРус, 2011. – 240 с.
16. Левкин А. В. Развитие промышленных предприятий на основе совершенствования налогового регулирования : дис. ... канд. эконом. наук / А. В. Левкин – Брянск, 2004. – 158 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
17. Лебедева Е. Экспертное мнение: НДС: история и современность [Электронный ресурс] // Журнал «Система успеха» - 2010. – №3. – Электрон. дан. – Информ. портал «ИРБИС» - URL: <http://www.irbis-group.ru/content/view/4109/727/> (дата обращения: 23.04.2016).
18. Брызгалин А.В. Налоговое администрирование в 2010 году / А.В. Брызгалин и др.. - Екатеринбург: Налоги и финансовое право, 2010. – 232 с.

19. История НДФЛ в России [Электронный ресурс] : Налоги и бухгалтер / информационно-правовой портал «ГАРАНТ» . – Электрон. дан. – М., 2015. – URL: <http://www.garant.ru/infografika/621831/> (дата обращения: 23.04.2016).
20. Терентьева С.Н. Сравнительная характеристика налогообложения физических лиц налогом на доходы в США и во Франции // Финансовый менеджмент – 2005. – №2. – Электрон. дан. – Информ. портал. – URL: <http://www.finman.ru/articles/2005/2/3974.html> (дата обращения: 23.04.2016).
21. Структура поступлений в консолидированный бюджет РФ по уровням бюджетной системы, в 2015 [Электронный ресурс] : Министерство финансов Российской Федерации: официальный сайт / Информационно-аналитический раздел. – Электрон. дан. – М., 2015. – URL: http://info.minfin.ru/kons_doh.php (дата обращения: 24.04.2016).
22. Парыгина В.Л. Проблемы понятия и механизма нормативно-правового регулирования налоговых правоотношений в Российской Федерации / В.Л. Парыгина. – М.: Прогресс, 2009. – 452 с.
23. Рахманова С.Ю. Актуально о НДФЛ / С.Ю. Рахманова. – М.: Гросс Медиа, 2011. – 186 с.
24. Черника Д.Г. Налоги: учебное пособие / Д. Г. Черника. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 514 с.
25. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ: учебник для вузов / В.Г. Пансков. – М.: Книжный мир, 2010. – 418 с.
26. Елин А.С. Налогообложение доходов физических лиц / А.С. Елин. – М.: Инфра-М, 2011. – 84 с.
27. О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №118-ФЗ // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122230> (дата обращения: 24.04.2016).
28. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 5 августа 2000 года №117-ФЗ (ред. от 5 апреля 2016 г., с изм. от 13 апреля 2016 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Версия Проф. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122230> (дата обращения: 24.04.2016).

<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=196452> (дата обращения 24.04.2016) – Глава 23.

29. Перов А.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / А.В. Перов. – М.: Юрайт-Издат, 2009. – 318 с. Петрова Г.В. Налоговое право: учебник для вузов / Г.В. Петрова. – М.: ИНФРА-М - НОРМА, 2011. – 246 с.
30. Павленко С.П. Правовое регулирование налога на доходы физических лиц : дис. ... канд. юрид. наук / С. П. Павленко. – Москва, 2010. – 211 с.
31. Конституция Российской Федерации : текст с изменениями и дополнениями на 2015 год. – Москва : Эксмо, 2015. – 32 с. – (Законы и кодексы).
32. Брызгалин А.В. Налогообложение доходов физических лиц: ответы на сложные вопросы налогоплательщиков и налоговых агентов. Расходы на рекламу: обоснованность, нормирование, спорные вопросы исчисления / А. В. Брызгалин и др.. – Екатеринбург: Налоги и финансовое право, 2011. – 288 с.
33. Молчанов С.С. Налоги за 14 дней. Экспресс-курс / С.С. Молчанов – М. : Эксмо, 2009. – 512 с.
34. Косов М.Е. Налогообложение физических лиц: учебное пособие / М.Е. Косов, И.В. Осокина – М. : изд-во Юнити-Дана, 2010. – 366с.
35. Государство в рыночной экономике [Электронный ресурс] : Финансовый словарь трейдера. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – URL: <http://utmagazine.ru/posts/9264-gosudarstvo-v-rynochnoy-ekonomike> (дата обращения: 28.04.2016).
36. Как рассчитать авансовые платежи по налогу на прибыль в 2016 году [Электронный ресурс] : журнал «Российский налоговый курьер». – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://www.rnk.ru/article/69704-kak-rasschitat-avansovye-plateji-po-nalogu-na-pribyl> (дата обращения: 24.04.2016).
37. Филиппова Н. А. Налоговые системы зарубежных стран: учеб. пособие / Н.А. Филиппова, Н.Н. Семенова, Г.В. Морозова. – Саранск: изд-во Мордов. ун-та, 2008. – 324 с.
38. Система налогов в США [Электронный ресурс] : Виперсон. – Электрон. дан. – Информ. портал. – URL: <http://viperson.ru/articles/sistema-nalogov-v-ssha> (дата обращения: 24.04.2016).
39. Налоги в США и России [Электронный ресурс] : Моя Америка / Какой я ее увидел. – Электрон. дан. – 2014. – URL: <http://blog.olegdubas.com/> (дата обращения: 24.04.2016).

40. Практика налогообложения физических лиц в развитых странах [Электронный ресурс] : журнал «Клуб Главных Бухгалтеров». – Электрон. дан. – М., 2011. – URL: <http://www.top-personal.ru/kgbmagazineissue.html?295> (дата обращения: 24.04.2016)
41. Налоги в Великобритании [Электронный ресурс] : Зарубежная недвижимость. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <https://tranio.ru/united-kingdom/taxes/> (дата обращения: 24.04.2016).
42. Налоги на доходы физлиц в Англия – заплатил налоги и спи спокойно [Электронный ресурс] : Первая социальная сеть для юристов. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2012. – URL: https://zakon.ru/blog/2012/9/21/nalogi_na_doxody_fizlic_v_anglii__zaplatil_nalogi_i_spi_s_pokojno (дата обращения: 24.04.2016).
43. Миллер А. Е. Влияние налоговой культуры на формирование государственного бюджета / А.Е. Миллер, Т.Н. Богославец // Вестник Омского университета. – Серия «Экономика». – 2013. – №4.
44. Богатые платят меньше... [Электронный ресурс] : Жизнь в свободном движении. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2013. – URL: <http://nickolasun.livejournal.com/453969.html> (дата обращения: 24.04.2016).
45. Подоходный, тринадцатипроцентный, наш [Электронный ресурс] : Справочно-правовая система. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – URL: <http://pravo.ru/review/view/120979/> (дата обращения: 24.04.2016).
46. Гурова С.Ю. Налоговая политика государства и ее социально-экономическая направленность / С.Ю. Гурова, С.Г. Шенцева // Вестник Чувашского университета. – Экономика. – 2013. - №1.
47. 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», 2016. — № 2 (9).
48. Изотова О.И. Налогообложение физических лиц в зарубежных странах: перспективы применения в России // Бухгалтерский учет, налогообложение, статистика. – Налоговое право, 2011. - №4.
49. Кваша Ю. Ф. Налоговое право: краткий курс лекций / Ю. Ф. Кваша, А. П. Зрелов, М. Ф. Харламов. - М.: Юрайт-Издат, Юрайт, 2011. – 176 с.
50. Социальное ориентирование на русском языке [Электронный ресурс] : Сервис публикации документов. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2012. – URL:

- http://www.docme.ru/doc/639918/social._noe-orientirovanie-na-russkom-yazyke (дата обращения: 27.04.2016).
51. Зарубежный опыт формирования доходной части бюджета (на примере Германии) [Электронный ресурс] : Макроэкономика в наши дни. – Электрон. дан. – Информ. портал. – М., 2006. – URL: <http://www.macro-econom.ru/economics-4134-1.html> (дата обращения: 27.04.2016).
52. Тютюрюков Н. Н. Трансформация налоговой системы Российской Федерации в условиях участия в экономических сообществах : автореф. дис. ... д - ра эконом. наук / Н. Н. Тютюрюков – М., 2010. – 38 с.
53. Налоги в Германии, налог на прибыль в Германии, подоходный налог [Электронный ресурс] : Бизнес и недвижимость в Германии, Австрии, Франции и Швейцарии. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://berlin-realestate.ru/node/69> (дата обращения: 28.04.2016).
54. Сущность и понятия рынка, его структура, виды и функции [Электронный ресурс] : Бесплатная публикация научной статьи в журналах ВАК. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://repetitora.com/suwnost-i-ponyatie-rynka-ego-struktura-vidy-i-funkcii> (дата обращения: 28.04.2016).
55. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2009 №212-ФЗ (ред. от 29 декабря 2015 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182962> (дата обращения: 30.04.2016).
56. Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства : дис. ... канд. эконом. наук / О.И. Изотова – М., 2014. – 150 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
57. О налоговых льготах для участников проекта [Электронный ресурс] : Фонд Сколково. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: https://sk.ru/net/w/faq/kakie-nalogovye-lgoty-predostavlyayutsya-uchastnikam-proekta_3f00_.aspx (дата обращения: 30.04.2016).
58. Налогообложение. Комментарий к Федеральному закону от 18.07.2011 №235-ФЗ [Электронный ресурс] : Бухгалтерский сервер. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2011. – URL: http://saldo.ru/article.ru.html?pub_id=9431 (дата обращения: 02.05.2016).

59. Выходное пособие и средний месячный заработок на период трудоустройства не облагаются НДФЛ в размере, не превышающем в совокупности три средних месячных заработка [Электронный ресурс] : КонсультантПлюс. – Справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123554/91a0bbae008bbbae1f626fdf451c741149488670/ (дата обращения: 02.05.2016).
60. Меркулова Т.А. Налогообложение: научное пособие / Т.А. Меркулова. – Ульяновск: изд-во УлГТУ, 2005. – 112 с.
61. О внесении изменений в статью 27.5 – 3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон Российской Федерации от 28 декабря 2013 №420-ФЗ (ред. от 28 ноября 2015 г.) // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=189562> (дата обращения: 03.05.2016).
62. Обзор изменений по НДФЛ с 2016 года [Электронный ресурс] : Школа бухгалтера – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <https://school.kontur.ru/publications/427> (дата обращения: 04.05.2016).
63. Прогноз реализации фискальной роли налога на доходы физических лиц [Электронный ресурс] : Мировая экономика, новости, статьи, статистика, аналитика. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://www.webeconomy.ru/index.php?page=cat&newsid=1339&type=news> (дата обращения: 06.05.2016).
64. Опрос: Доля бедных россиян за год выросла почти в 2 раза [Электронный ресурс] : Независимая газета. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – URL: <http://www.ng.ru/news/528628.html> (дата обращения: 08.05.2016).
65. Россия – 2030: сырье, земли, люди. Основные тезисы Делового завтрака на КЭФ-2016 [Электронный ресурс] : Информационное агентство России. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2016. – URL: <http://tass.ru/ekonomika/2681229> (дата обращения: 08.05.2016).
66. Методические рекомендации органам государственной власти субъектов Российской Федерации по долгосрочному бюджетному планированию [Электронный ресурс] : Гарант : информационно-правовое обеспечение. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=182962> (дата обращения: 08.05.2016).

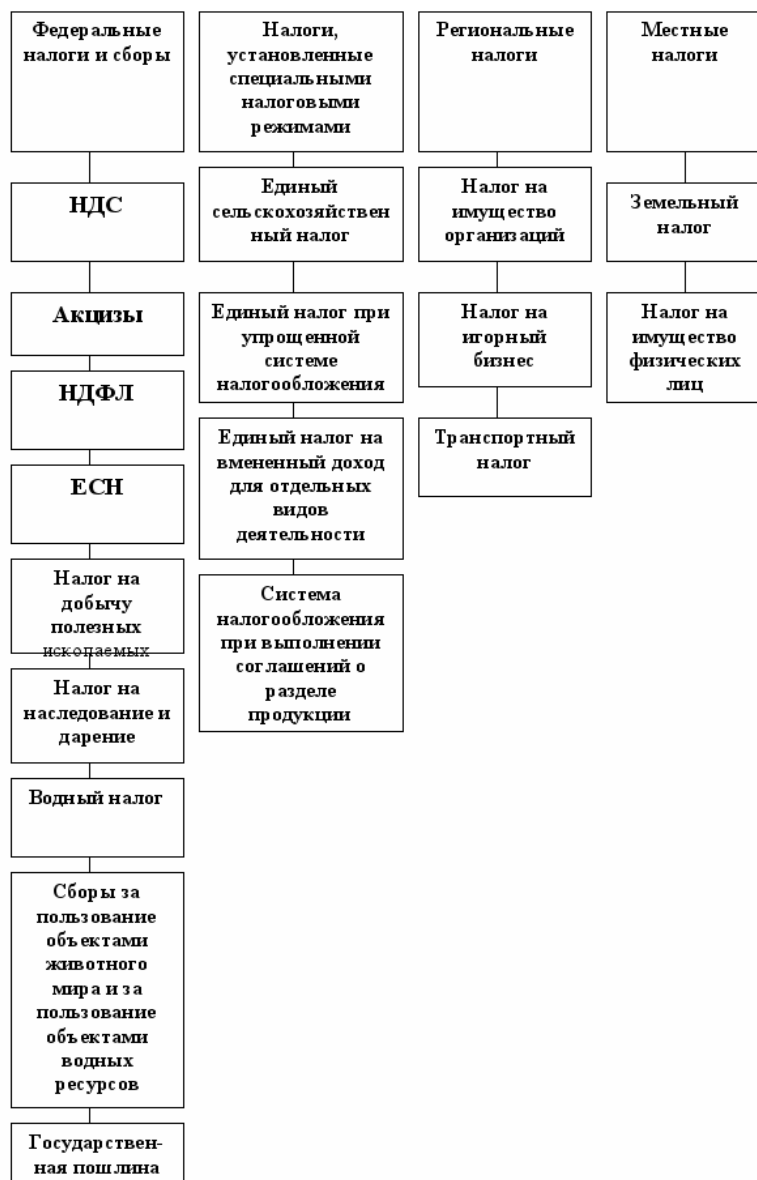
67. Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов [Электронный ресурс] : Гарант : информационно-правовое обеспечение. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70358344/> (дата обращения: 08.05.2016).
68. Рейтинг стран по ставке подоходного налога [Электронный ресурс] : РИАрейтинг. Россия сегодня. – Электрон. дан. – 2014. – http://riarating.ru/countries_rankings/20140812/610625725.html (дата обращения: 12.05.2016).
69. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» (в части введения системы налогообложения в виде налога на прибыль от реализации добытой нефти) [Электронный ресурс] : КонсультантПлюс: справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=PRJ;n=23015;frame=1> (дата обращения: 12.05.2016).
70. Саликов Д.В. Перспективы и тенденции развития имущественных налогов в России : автореф. ... канд. эконом. наук / Д.В. Саликов – Ростов-на-Дону, 2012. – 25 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
71. Евтушенко В. Ф. Правовое положение налоговых агентов : дис. ... канд. юрид. наук / В.Ф. Евтушенко – М., 2006. – 182 с. – Электрон. версия печат. публ. – Доступ из Российской государственной библиотеки.
72. Общие вопросы совершенствования налоговой системы и проблемы налогообложения физических лиц [Электронный ресурс] : Налоговый вестник. – Электрон. дан. – Информ. портал. – 2015. – <http://www.nalvest.com/nv-articles/detail.php?ID=20428> (дата обращения: 12.05.2016).
73. О привлечении к налоговой ответственности за несвоевременную уплату налога на доходы физических лиц и непредставление налоговой декларации в случае, когда физическое лицо не было в установленном порядке проинформировано налоговым агентом о невозможности удержать налог и сумме налога [Электронный ресурс] : письмо Министерства финансов Российской Федерации от 10 июня 2013 года №03-04-05/21472. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс». – Электрон. дан. – 2016. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=125055> (дата обращения 15.05.2016).

74. О направлении письма Минфина России от 29.10.2008 N 03-02-07/2-192 о порядке начисления пеней" (вместе с Письмом Минфина РФ от 29.10.2008 N 03-02-07/2-192) [Электронный ресурс] : письмо Федеральной налоговой службы от 1 декабря 2008 года № ММ-6-1/872. // КонсультантПлюс : справ. правовая система. – Электрон. дан. – М., 2016. – URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=125055> (дата обращения 15.05.2016).

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

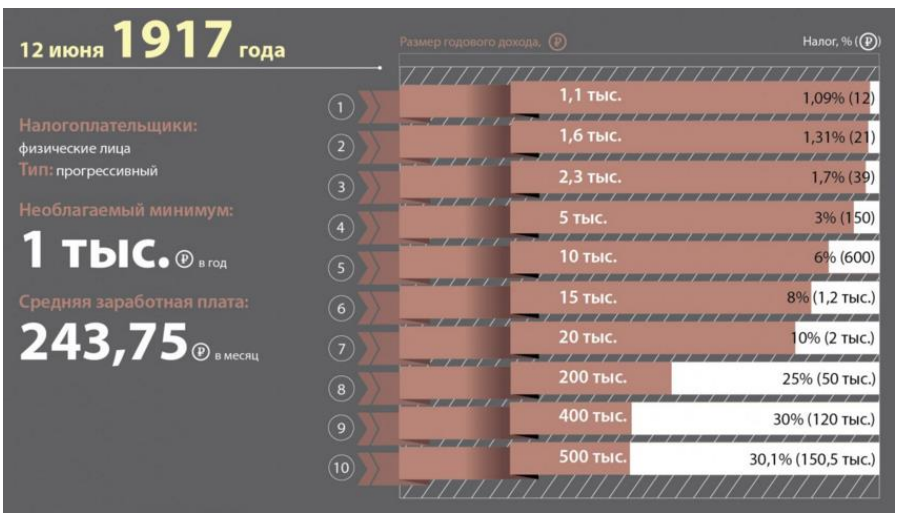
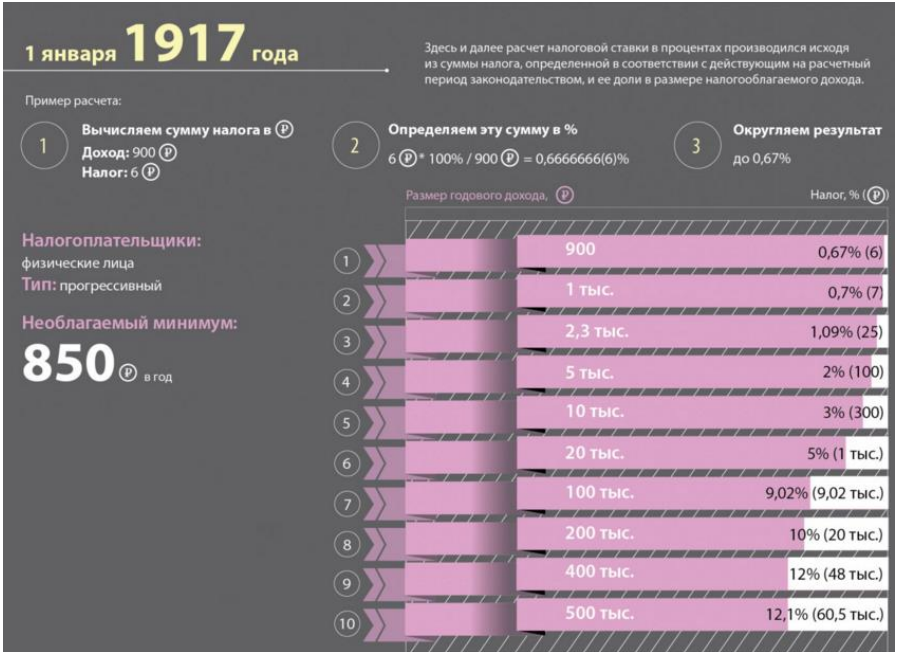
Классификация налогов РФ по принадлежности к уровню власти



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

История развития подоходного налога в России – в инфографике





16 ноября 1922 года

Налогоплательщики:
проживающие в городах граждане
Тип: прогрессивный

Необлагаемый минимум:
120 тыс. р.
за 6 месяцев

Размер дохода за 6 месяцев, (р)

Налог, % (р)

1	150 тыс.	0,67% (1 тыс.)
2	200 тыс.	1,5% (3 тыс.)
3	450 тыс.	3,11% (14 тыс.)
4	700 тыс.	3,43% (24 тыс.)
5	900 тыс.	6,22% (56 тыс.)
6	1,1 млн	7,91% (87 тыс.)
7	1,3 млн	10% (130 тыс.)
8	1,6 млн	11,3% (180 тыс.)
9	1,8 млн	13,34% (240 тыс.)
10	3 млн	15% (450 тыс.)

12 ноября 1923 года

Налогоплательщики:
все лица, имеющие самостоятельные доходы
и проживающие на территории СССР
Тип: прогрессивный

Необлагаемый минимум:
до **75 р.** в месяц

Размер дохода за 6 месяцев, (р)

Налог, % (р)

1	600	0,6% (3,6)
2	900	0,8% (7,2)
3	2 тыс.	6,5% (130)
4	3 тыс.	8,07% (242)
5	4 тыс.	9,63% (385)
6	5 тыс.	11,08% (554)
7	6 тыс.	11,62% (697)
8	7 тыс.	12,96% (907)
9	8 тыс.	14,25% (1,14 тыс.)
10	10 тыс.	17,7% (1,77 тыс.)

1 октября **1926** года

Налогоплательщики:
физические лица с самостоятельным доходом
от источников, находящихся в пределах СССР
Тип: прогрессивный

Необлагаемый минимум:
900-1200 ₴ в год
в зависимости от места проживания

Средняя заработная плата:
58,64 ₴ в месяц

	Размер ежегодного дохода, (₴)	Налог, % (₴)
1	1 тыс.	0,7% (7)
2	1,2 тыс.	0,75% (9)
3	2,4 тыс.	1,25% (30)
4	3 тыс.	1,5% (45)
5	6 тыс.	2,83% (170)
6	8 тыс.	4,75% (380)
7	12 тыс.	9,17% (1,1 тыс.)
8	16 тыс.	13% (2,08 тыс.)
9	24 тыс.	18,17% (4,36 тыс.)
10	25 тыс.	18,64% (4,66 тыс.)

2 сентября **1930** года

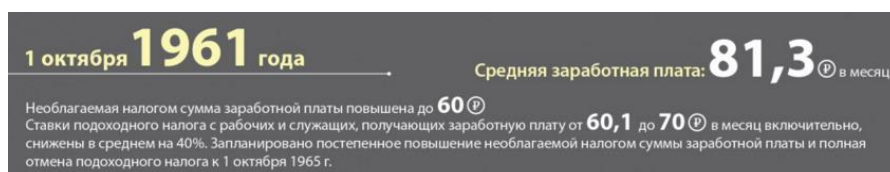
Налогоплательщики:
физические лица с самостоятельным доходом
от источников, находящихся в пределах СССР
Тип: прогрессивный

Необлагаемый минимум:
75-100 ₴ в месяц
в зависимости от места проживания

Средняя заработная плата:
102 ₴ в месяц

	Размер ежемесячного дохода, (₴)	Налог, % (₴)
1	85	0,75% (0,64)
2	100	0,83% (0,83)
3	150	1,09% (1,63)
4	200	1,44% (2,88)
5	250	1,85% (4,63)
6	410	2,73% (11,19)
7	585	4,51% (26,4)
8	1 тыс.	11,07% (110,73)
9	1,17 тыс.	13,53% (158,33)
10	3 тыс.	27,25% (817,53)





1 января **1984** года

Налогоплательщики:
Граждане СССР, получающие доходы
на территории СССР
Тип: прогрессивный

Необлагаемый минимум:
заработная плата в размере

70 ₴ в месяц

Средняя заработная плата:

169,55 ₴ в месяц



1 января **1992** года

Налогоплательщики:
физические лица, как имеющие,
так и не имеющие постоянного
местожительства в РФ
Тип: прогрессивный

Необлагаемый минимум:
заработная плата в размере

1 МРОТ = 342 ₴

на 1 января 1992 г.



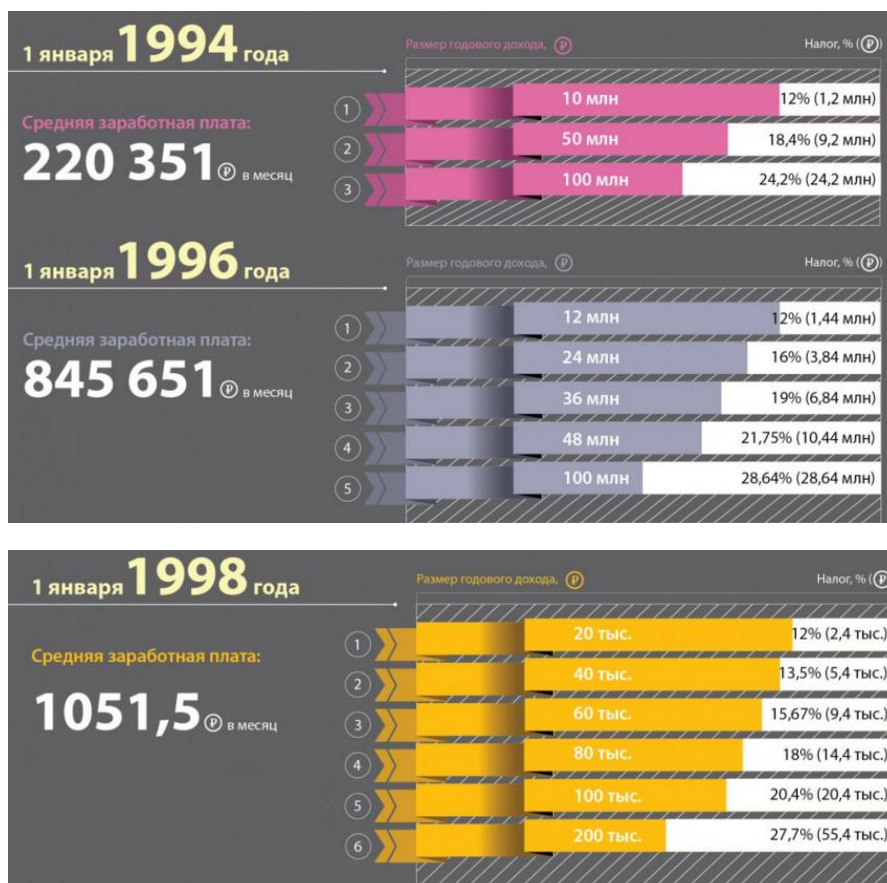
Средняя заработная плата: **5995** ₴ в месяц

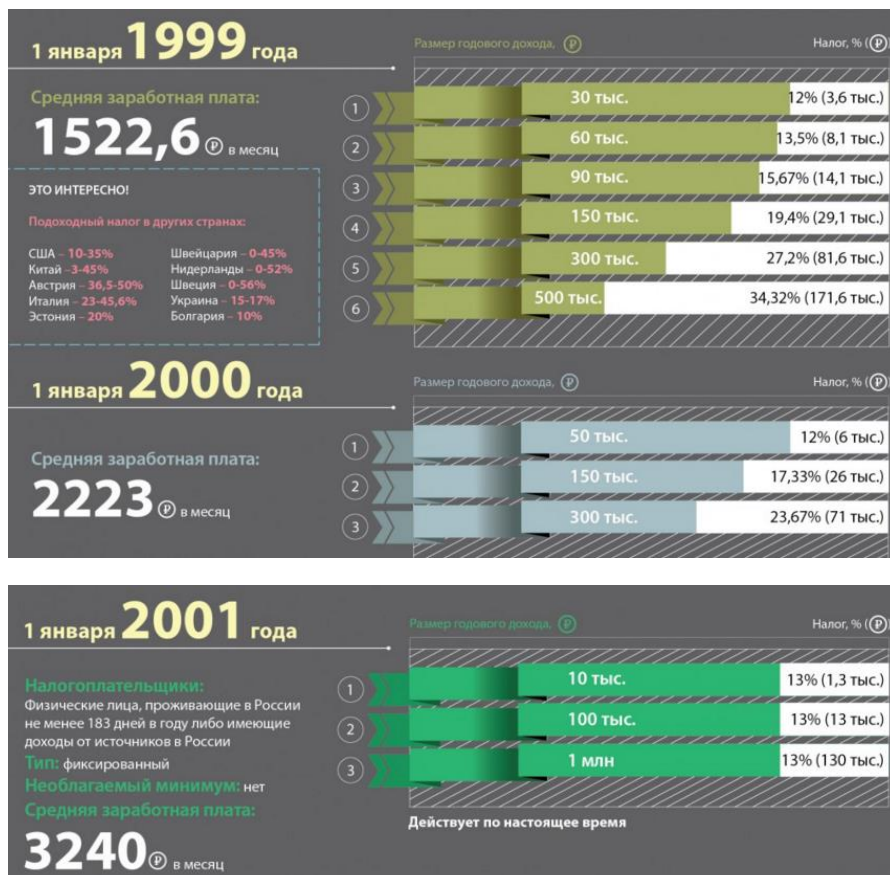
1 января **1993** года

Средняя заработная плата:

58 663 ₴ в месяц







ПРИЛОЖЕНИЕ В

Подоходный налог в мире

