

УДК/UDC 336.225

Зарубежный опыт налогового регулирования доходов граждан

Долгополок Эрика Эриковна
студентка экономического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: erika.dolgopolyuk@mail.ru

Полинская Марина Валерьевна
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail: krovdom@mail.ru

Аннотация

В статье рассматриваются особенности налогообложения доходов физических лиц в странах с развитой экономикой. На примере таких государств, как Франция и США, сравниваются наиболее известные и востребованные условия, способы и налоговые механизмы социальной поддержки, учитывающие доход как одного гражданина, так и семьи в целом. Приводятся примеры расчетов подоходного налога в зависимости от класса налогоплательщика и размера заработка с использованием прогрессивной шкалы взимания обязательного платежа, налогооблагаемого минимума или полного освобождения конкретных лиц от его уплаты. Отмечается, что применение финансовой поддержки в виде налоговых льгот, вычетов, каникул и их совершенствование способствуют достижению эффективности экономики в целом, а использование опыта налоговой политики развитых стран в Российской Федерации может поспособствовать сокращению налогового бремени для граждан с низким уровнем дохода.

Ключевые слова: налоговые льготы, доходы населения, социальная поддержка, налог на доходы физических лиц, налоговые скидки.

Foreign experience of tax regulation of citizens' incomes

Dolgopolyuk Erika Erikovna
student of the Faculty of Economics
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: erika.dolgopolyuk@mail.ru

Polinskaya Marina Valeryevna
Candidate of Economics, assistant professor of the Department of Finance
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: krovdom@mail.ru

Abstract

The article discusses the features of taxation of personal income in countries with developed economies. On the example of countries such as France and the United States, the most well-known and popular conditions, methods and tax mechanisms of social support are compared, taking into account the income of both one citizen and the family as a whole. Examples of income tax calculations are given depending on the class of the taxpayer and the amount of earnings using a progressive scale for levying a mandatory payment, a taxable minimum or a complete exemption of specific persons from its payment. It is noted that the use of financial support in the form of tax benefits, deductions, vacations and their improvement contribute to the achievement of the efficiency of the economy as a whole, and the use of the experience of the tax policy of developed countries in the Russian Federation can help reduce the tax burden for low-income citizens.

Keywords: tax benefits, income of the population, social support, personal income tax, tax discounts.

Существенную роль в налоговом инструментарии любой страны в социальной сфере играют налоговые льготы, которые представлены в виде вычетов, сокращающих налоговую базу, понижающих ставки, а также необлагаемого минимума, применяемого к отдельным лицам.

Рассматривая мировой опыт, выделим налоговые скидки, которые представляют собой вспомогательный элемент, уменьшающий размер налога к уплате или полное его избежание или представляющий собой государственное пособие. В России такие инструменты встречаются при уплате НДФЛ, например, согласно ст. 218 Налогового кодекса Российской Федерации вычеты на ребенка до 18 лет (учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, интерна, студента в возрасте до 24 лет) положены, только если доход

нарастающим итогом с начала налогового периода не превысит 350 тыс. руб. [1]. Следует отметить, что налоговые вычеты снижают налоговую базу и имеют зависимость от величины ставки, а скидки направлены на доходную часть физического лица и не соотнесены со ставкой налога, тем самым они мотивируют человека к трудовой деятельности [2, 3]. Проанализируем налоговые системы разных государств. Так, налоговая система Франции учитывает доходы гражданина, его семейное положение и наличие ребенка, поскольку взимание налога осуществляется с домохозяйства в целом. Во Франции присутствует широкий спектр налоговых вычетов, которые могут удерживаться из медицинских, социальных расходов, расходов на содержание детей в детском саду, на покупку жилья для семейного проживания и др. С целью расчета подоходного налога по социальным классам используется коэффициент размера семьи; на него нужно поделить налоговую базу, представленную в виде общего дохода всей семьи за вычетом необлагаемых затрат, чтобы определить ставку (от 5 до 45%, для нерезидентов — 20%) (табл. 1). Стоит отметить, что, в отличие от российской системы, французская концепция включает в состав доходов пособия и социальные выплаты [4].

Коэффициент, изображающий размер семьи [4]

Вид семьи	Без детей	Количество детей							
		1	2	3	4	5	6	7	8
Находятся в законном браке	2	2,5	3	4	5	6	7	8	9
Вдовцы	1	2,5	3	4	5	6	7	8	9
Одинокие, в разводе	1	1,5	2	3	4	5	6	7	8

Таблица 1

По плану бюджета на 2022 г. необлагаемый минимум во Франции должен составить до 10 225 евро [4] (табл. 2).

Чтобы более подробно разобраться в процессе исчисления подоходного налога во Франции, рассчитаем его на примере семьи с двумя несовершеннолетними детьми и с годовым доходом 60 000 евро. Исходя из вышеприведенной таблицы, коэффициент размера семьи будет равен трем. Следовательно, среднедушевой заработок будет равен 20 000 евро (60 000/3). Значит, размер налога будет вычисляться таким образом: $(10\,225 \cdot 0 + (20\,000 - 10\,225) \cdot 0,11) \cdot 3 = 3\,226$ евро.

Прогрессивная шкала налогообложения Франции на 2022 г. [4]

Часть облагаемого налогом дохода, евро	Ставка налога, %	Расчет суммы налога, евро
До 10 225	0	Необлагаемый минимум
10 225–26 070	11	$(26\,070 - 10\,225) \cdot 0,11 = 1\,743$
26 070–74 545	30	$(74\,545 - 26\,070) \cdot 0,3 = 14\,543$
74 545–160 336	41	$(160\,336 - 74\,545) \cdot 0,41 = 35\,174$
Свыше 160 336	45	Сумма превышения* $0,45 + 35\,174$

Таблица 2

Рассматривая систему налогообложения Франции, можно сделать вывод, что налоговая система данного государства направлена на поддержание социальной сферы.

В США же используются разные налоговые инструменты, смягчающие и ужесточающие положение налогоплательщиков. Например, как и в Российской Федерации, граждане США, направляющие денежные средства в благотворительные фонды,

вправе воспользоваться вычетами при предоставлении документов, подтверждающих перевод в сумме больше 250 долл. США. Размер налоговой ставки на федеральном уровне (10–37%) зависит от статуса в обществе, территории и доходов граждан, а необлагаемая база варьируется в пределах 9 700 долл. США (табл. 3). В 2022 г. вырос вычет для супружеских пар, которые предоставляют общую декларацию на 800 долларов (было 25 900 долл. США), а максимум для граждан, не имеющих ребенка, увеличится на 400 долл. США (было 12 550 долл. США). Необходимо отметить, что получить вычет можно только по достижении определенного уровня дохода, при преувеличении которого льгота становится равной нулю. Пенсионеры и инвалиды также могут извлечь из налоговой базы скидку [5].

Прогрессивная шкала налогообложения США на 2022 г. [5]

Интервал облагаемого налогом дохода, долл. США	Ставка налога, %	Расчет суммы налога, долл. США
0–9 700	10	$9\,700 * 0,1 = 970$
9 700–39 475	12	$(39\,475 - 9\,700) * 0,12 = 3\,573$
39 475–84 200	22	$(84\,200 - 39\,475) * 0,22 = 9\,840$
84 200–160 725	24	$(160\,725 - 84\,200) * 0,24 = 18\,525$
160 725–204 100	32	$(204\,100 - 160\,725) * 0,32 = 13\,880$
204 100–510 300	35	$(510\,300 - 204\,100) * 0,35 = 107\,170$
Свыше 510 300	37	Сумма превышения * 0,37 + 107 170

Таблица 3

Для полного понимания, как рассчитывается подоходный налог в США, воспользуемся примером. Предположим, что общий доход налогоплательщика в год составляет 80 000 долл. США. Тогда сумма

налога будет равняться: $(9\,700 \cdot 0,1 + (39\,475 - 9\,700) \cdot 0,12 + (80\,000 - 39\,475) \cdot 0,22) = 13\,458$ долл. США.

Что касается вычисления налоговых вычетов, то он рассчитывается как:

Налогооблагаемая сумма – вычет * налоговая ставка = итоговая сумма налога.

А налоговая льгота вычитается уже из полученной суммы обязательного платежа.

Таким образом, применение опыта налоговой политики развитых стран в Российской Федерации может способствовать сокращению налогового бремени для граждан с низким уровнем дохода и малообеспеченных слоев населения и предотвращению социальной дифференциации при помощи налоговых механизмов, ориентированных на нуждающееся в поддержке население. В настоящее время актуальным видится использование современных технологий, способствующие упростить процесс налогообложения. На наш взгляд, налоговая система Российской Федерации должна принимать во внимание социальное и финансовое положение каждого субъекта государства, используя зарубежную практику. Однако в кризисной ситуации стратегически непродуманные действия могут привести к замедлению темпов роста экономики страны.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

2. Полинская М. В. Налоговый менеджмент: учеб. нагляд. пособие. Краснодар: КубГАУ, 2020. 165 с.
3. Полинская М. В., Левшукова О. А., Гончарова Н. А. Оценка эффективности государственного налогового менеджмента // Экономика и предпринимательство. 2018. № 5 (94). С. 54–58.
4. Предполагаемая шкала подоходного налога на 2022 год во Франции // COFRANCE. URL: <https://sovetnik.eu/articles/predpolagaemaya-shkala-podohodnogo-naloga-na-2022-god-vo-francii.html>? (дата обращения: 17.04.2022).
5. В США обновили налоговые ставки и категории на 2022 год: на них ощутимо повлияла инфляция // FORUM.DAILY. URL: <https://www.forumdaily.com/v-ssha-obnovili-nalogovye-stavki-i-kategorii-na-2022-god-na-nix-oshhutimo-povliyala-inflyaciya/amp/> (дата обращения: 17.04.2022).

References:

1. Tax code of the Russian Federation (part two) dated 05.08.2000 No. 117-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. 2000. No. 32. Art. 3340.
2. Polinskaya M. V. Tax management: textbook. visual. allowance. Krasnodar: KubGAU, 2020. 165 p.
3. Polinskaya M. V., Levshukova O. A., Goncharova N. A. Evaluation of the effectiveness of state tax management // Economics and Entrepreneurship. 2018. No. 5 (94). Pp. 54–58.
4. Estimated income tax scale for 2022 in France // COFRANCE. URL: <https://sovetnik.eu/articles/predpolagaemaya-shkala-podohodnogo-naloga-na-2022-god-vo-francii.html>? (access date: April 17, 2022).
5. The US updated tax rates and categories for 2022: they were significantly affected by inflation // FORUM.DAILY. URL: <https://www.forumdaily.com/v-ssha-obnovili-nalogovye-stavki-i-kategorii-na-2022-god-na-nix-oshhutimo-povliyala-inflyaciya/amp/> (access date: April 17, 2022).