

Славкова А. А.

старший преподаватель кафедры финансов

ГВУЗ «Киевский национальный экономический университет

имени Вадима Гетьмана» (Украина)

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ОПЫТ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН И ЕГО АДАПТАЦИЯ К УКРАИНЕ

Современное общественное развитие происходит, в частности, и под влиянием налогового фактора в качестве характерного государственного инструмента реализации перераспределительных отношений с целью обеспечения социальной гармонии и определения принципов экономического роста.

Среди совокупности налогов и других платежей налогового характера в силу фискальных и регуляторных особенностей четко выделяется система личного подоходного налогообложения, занимающая ключевое место в налоговой системе развитых стран. Вследствие этого в период становления рыночных отношений в Украине и в условиях преодоления финансового кризиса важным является изучение передовых технологий налогообложения доходов граждан, используемых странами с более развитой экономикой.

Вопрос внедрения мирового опыта личного подоходного налогообложения в налоговую систему Украины периодически рассматривается в современной украинской научной литературе. Без сомнения, речь не идет о механическом наследовании выбранной модели, введенной в одном или в нескольких экономически развитых государствах.

В данном вопросе решающим будет тщательное изучение характеристик разных моделей налогообложения с выделением некоторых элементов, которые смогли бы максимально адаптироваться к украинской системе налогообложения доходов населения, с учетом особенностей

развития отечественной экономики, что, в свою очередь, будет способствовать повышению эффективности и обеспечению нормального функционирования системы государственных финансов в целом. Чтобы найти адекватную современному этапу развития Украины модель налоговой системы, необходимо проанализировать общие закономерности формирования налоговых систем, отражающих причинно-следственные связи между определенными параметрами социально-экономического, культурного развития страны и совокупностью особенностей ее налоговой системы. Соответствие характеристик налоговой системы таким причинно-следственным связям является критерием адекватности. Вышеизложенное актуально в свете подготовки и рассмотрения проекта Налогового кодекса Украины.

В данной статье мы рассмотрим некоторые аспекты, касающиеся фискального администрирования личного подоходного налога, на которые следует обратить особое внимание при усовершенствовании национальной налоговой системы.

1-й аспект. В Украине налог с доходов физических лиц – общегосударственный и закреплен за бюджетами местного самоуправления [1]. Иными словами, механизм налогообложения устанавливается на государственном уровне. Учитывая, что данный налог поступает в местные бюджеты, целесообразным было бы предоставить местным органам власти право самостоятельно формировать политику налогообложения доходов граждан согласно реалиям экономической жизни определенного региона. Например, в некоторых странах Европы, таких как Болгария, Кипр, Эстония, Греция, Латвия, Норвегия, Румыния, личный подоходный налог принадлежит к местным налогам, а в Бельгии, Дании, Финляндии, Швеции и Швейцарии органы местного самоуправления самостоятельно определяют ставки, по которым будут облагаться налогами доходы граждан [2, 47].

2-й аспект. В большинстве экономически развитых стран мира используются две модели построения личного подоходного налога: шедулярная (*schedule taxation system*) и глобальная (*global taxation system*). Шедулярная система налогообложения возникла значительно раньше, чем глобальная, однако в современном мире именно последняя доминирует, в том числе и в Украине. Глобальная система личного подоходного налогообложения предусматривает взимание налога с совокупного дохода после процедуры вычитания соответствующих льгот и скидок. Хотя личный подоходный налог в большинстве стран, особенно экономически развитых, социально-рыночных, и функционирует в глобальной форме, очевидным остается тот факт, что в основу его легли шедулярные черты фискального администрирования. Ведь цель шедулярного подхода – отдельное налогообложение разных категорий доходов, где основная задача – обложение доходов возле источника их получения, что фактически соответствует современным приоритетам и стандартам государственной политики фискального администрирования индивидуальных доходов населения. На наш взгляд, оптимальной и фискально эффективной для налоговой системы Украины будет шедулярная система налогообложения личных доходов граждан с применением прогрессивной шкалы налогообложения основных доходов (касающихся большинства граждан) и пропорциональной – для дополнительных доходов. Результативность введения таких стандартов, элементов и рычагов является не только гипотетически, но и практически очевидной.

3-й аспект. Модель прогрессивного личного подоходного налога – доминирующая на сегодняшний день. Тем не менее последние события вызывают повышенный интерес к внедрению пропорциональной модели личного подоходного налога. Впервые такая модель была введена еще в 1940-х гг. и получила широкое распространение в постсоветских и постсоциалистических странах. В 1994–1995 гг. модель пропорционального

личного подоходного налога вошла в практику в странах Балтии – в Эстонии, Литве, Латвии. Бурный процесс ее ввода отмечается в 2000-х гг. в России, Словакии, Ираке, Румынии, Киргизии, Молдове, Казахстане, Монголии, Македонии, Черногории, Албании, Чехии и Болгарии (в целом в 25-ти странах). По такому же пути пошли и некоторые экономически развитые страны. В 2007 г. пропорциональный личный подоходный налог был введен в Исландии с очень высокой ставкой в 35,7 % (в других странах ставка налога не превышает 25 %, как правило, это 10–15 %). Более того, введение пропорциональной модели личного подоходного налога коснулось и налоговых систем Венгрии, Хорватии, Нидерландов (40 %), Греции и Германии (25 %), Польши (15 %), Панамы (15%).

Главным аргументом в защиту внедрения пропорциональной модели личного подоходного налога выдвигают тот факт, что плоская шкала налогообложения позволяет обеспечить паритетность при уплате налога. Однако такой подход не всегда соответствует действительности: высокий пропорциональный налог будет справедливым при условии утверждения состоятельного среднего класса в обществе с высокими доходами. А демонстрация существенного расслоения доходов в современном обществе является несомненной и нарастающей. Например, в США доходы самых богатых семей превышали средний доход в XVII в. не более, чем в 50 раз и постепенно выросли в 10-100 тысяч раз в 20-х гг. XX в. Можно только предполагать, какими параметрами это измеряется сегодня по прошествии следующих ста лет эволюции [3, 111].

Следует отметить, что отличия между развитыми странами с рыночной экономикой и государствами с новыми рыночными экономиками выглядят достаточно кардинальными. Это касается способов, форм и методов получения собственности и доходов. Современное состояние такой хозяйственной системы является существенно деформированным, а цель национальной элиты заключается только в одном – нажива (любым путем) [4,

196]. Это непосредственно отражается на уровне благосостояния граждан, а благодаря внедрению механизма пропорционального личного подоходного налогообложения определяет меру социальной справедливости в обществе. Следовательно, важную роль в механизме личного подоходного налогообложения играют льготы, главным образом – необлагаемый налогом минимум доходов физических лиц.

4-й аспект. В развитых странах необлагаемый минимум в механизме личного подоходного налогообложения максимально приближен к прожиточному минимуму индивидуума. В оценке уровня прожиточного минимума используется понятие минимального потребительского бюджета. При его вычислении принимается с расчет широкий спектр жизненно важных и социально значимых расходов, включая затраты на содержание семьи и детей, образование, лечение и т. п. [5, 33]. Например, в Германии годовой объем минимального потребительского бюджета составляет 7,6 тыс. евро, в США – 5 тыс. дол., что соответствует 420 дол. и 600 евро в месяц. В Великобритании налогоплательщик обеспечивается необлагаемым налогом минимумом при доходе в 4045 фунтов стерлингов в год (337 фунтов стерлингов в месяц) [6, 182]. Кроме этого, практически во всех экономически развитых странах учитывается семейное положение плательщика налога. Ориентиром для установления уровня необлагаемого налогом дохода в данном случае является минимальный потребительский бюджет соответствующей семьи или так называемый минимальный стандарт дохода (*Minimum Income Standard*), впервые введенный, например, в Великобритании в 2008 г. [7, 186].

Необлагаемый налогом минимум применяется в странах с действующей прогрессивной системой налогообложения доходов граждан. Обоснованием его установления является необходимость сглаживания перехода от низшей к высшей ставкам налога. При пропорциональной системе налогообложения доходов физических лиц необлагаемый минимум

необязательно предоставлять всем плательщикам. В связи с переходом на пропорциональную систему налогообложения в Украине с 2004 г. введена налоговая социальная льгота (своего рода квази-необлагаемый минимум) для отдельных категорий лиц, которые получают в месяц доход (заработную плату) не больше суммы прожиточного минимума для работоспособного индивидуума. Эта сумма установлена на 1.01 отчетного года, ее умножают на 1,4 и округляют к ближайшим 10 грн. В некоторых случаях такая льгота насчитывается в размерах 150 и 200 % от суммы льготы [8].

Применение налоговой социальной льготы направлено на уменьшение уровня налоговой нагрузки на доходы граждан, которые зависят не только от величины налоговых отчислений, но и от материального достатка и, в первую очередь, от размера заработной платы. Расчеты, которые были произведены автором [7, 187-189], показали, что в Украине налоговая система направлена на решение фискальных проблем за счет налогообложения даже тех доходов, которые необходимы для обеспечения минимальных жизненных потребностей с одновременным снижением налоговой нагрузки на крупные доходы.

5-й аспект. Украине присущ высокий уровень демографического старения и естественное уменьшение населения страны (на сегодня – это проблема мирового масштаба). Последствия этого, во-первых, увеличили демоэкономическое давление на работоспособное население (и на социальные статьи бюджета), и во-вторых, необратимость депопуляционных тенденций будут предопределять дальнейшее сокращение базы воссоздания трудового потенциала населения в стране [9, 197]. По этой причине целесообразно ввести практику налогообложения значительных по объему социальных выплат и пенсий с учетом необлагаемого налогом минимума доходов граждан. Для этого следует детально изучить опыт экономически развитых стран, применяющих в своей фискальной практике налогообложение разных категорий доходов, например, налогообложение

пенсий – Греция, налогообложение помощи по безработице – Франция, Финляндия, Швеция, Швейцария, США, Канада, Бельгия, Нидерланды, Бельгия, Норвегия, Италия.

На основе проведенного исследования можно сделать такие выводы и внести следующие предложения:

- учитывая тот факт, что налог с доходов физических лиц поступает в местные бюджеты, целесообразно было бы предоставить местным органам власти право формировать политику налогообложения доходов граждан согласно реалиям экономической жизни определенного региона;
- оптимальной и фискально эффективной в Украине будет шедулярная система налогообложения личных доходов граждан с применением прогрессивной шкалы налогообложения для основных доходов (присущих большинству граждан) и пропорциональной – для дополнительных доходов;
- современная прогрессивная модель личного подоходного налогообложения доходов граждан является справедливой, действенной, закономерной и нужной для украинского общества. Из этого, однако, не следует делать выводы о необходимости «возобновления» этой модели в Украине. Сложившаяся ситуация требует кардинального смещения акцентов в политике доходов населения и реформирования системы льгот, что будет способствовать финансовой стабилизации финансового положения физических лиц;
- внедрение необлагаемого минимума является необходимым при налогообложении доходов населения, особенно экономически активной его части. Это позволит уменьшить базу налогообложения каждого плательщика и снизить уровень налоговой нагрузки на низкодоходные категории граждан;
- в случаях, когда трансфертные платежи по социальной помощи населению и пенсии оказываются выше прожиточного минимума, это также следует облагать налогом с учетом критерия необлагаемого налогом минимума.

Литература

1. Бюджетный кодекс Украины от 08.07.2010 № 2456-VI ст. 64 / [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua>.
2. Никитишин А.А. Теоретические и практические основы налогообложения доходов физических лиц в зарубежных странах / А. А. Никитишин // Формирование рыночных отношений в Украине. – 2007. – № 1. – С. 46-49.
3. Кукуруза И.И. Реформирование отношений собственности и становление среднего класса в Украине / И. И. Кукуруза // Вестник экономической науки Украины. – 2009. – № 1. – С. 107-111.
4. Яцков В.С. Труд и капитал: их взаимовлияние и роль в преодолении экономического кризиса в Украине в современных условиях глобализации / В. С. Яцков // Вестник экономической науки Украины. – 2009. – № 1. – С. 193-196.
5. Черник Д.Г. Применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц / Д. Г. Черник // Финансы. – 2007. – №1. – С. 33-37.
6. Connolly S., Munro A. Economics of the Public Sector. – Harlow, England: Pearson Education, 1999. – 515 p.
7. Славкова А.А. Неоподатковуваний мінімум доходів громадян в особистому прибутковому оподаткуванні / А. А. Славкова // Фінанси, облік і аудит: зб. наук. пр. / Відп. ред. А.М. Мороз. – Вип. 15.1 – К.: КНЕУ, 2010. – С. 179-193.
8. Закон Украины «Про податок з доходів фізичних осіб» от 22.05.2003 № 889-IV ст. 6 п. 1/ [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua>.
9. Соціально-економічний стан України: наслідки для народу та держави: національна доповідь / за заг.ред В.М.Гейця та [ін.]– К.:НВЦ НБУВ, 2009.– 687 с.