

УДК 336.21



Ткач Юлия Борисовна
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра бухгалтерского учета
и налогообложения,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: TckachUB@bgu.ru



Сафонова Валентина Александровна
студент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: valya.saf@icloud.com



Махонина Ольга Владимировна
студент,
кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: makhonina.olga01@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ВЗИМАНИЯ И УПЛАТЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Аннотация. В современных условиях представляется необходимым иметь полное представление об устройстве государственной системы, в частности, об особенностях налоговой системы государства. В этой связи, следует сравнить и проанализировать уровень удобства налоговой политики экономически развитых стран. В данной статье представлена система налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации и других зарубежных странах.

Ключевые слова: налоговая система, уровни налоговой системы, прогрессивная и пропорциональная шкала налогообложения, НДФЛ, налоги с ФОТ, законодательство.

Yulia B. Tkach
PhD in Economics, Associate Professor,

*Department of Accounting and Taxation,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: TckachUB@bgu.ru*

Valentina A. Safonova
*Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: valya.saf@icloud.com*

Olga V. Makhonina
*Student,
Department of Finance and Financial Institutions,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: makhonina.olga01@mail.ru*

FEATURES OF COLLECTION AND PAYMENT OF INCOME TAX IN THE RUSSIAN FEDERATION AND FOREIGN COUNTRIES

Abstract. In modern conditions, it is necessary to have get a full picture of the state system, including the system of taxation. Therefore, it is imperative to compare and analyze tax policy convenience level of advanced economics. This article presents personal income system in Russian Federation and other foreign countries.

Keywords: tax system, levels of the tax system, progressive and proportional scale of taxation, personal income tax, legislation.

Налоги являются неотъемлемой частью жизни каждого из граждан любой страны в мире. При этом, совокупность налогов, сборов и пошлин, установленных государством и взимаемых как с физических, так и юридических лиц в установленном порядке для определенных целей, характеризуется таким понятием как налоговая система. Налоговая система России представлена в особом документе - Налоговом кодексе РФ. Так, глава 2 НК РФ [1] полностью описывает систему налогов и сборов, кроме этого, статьи 13, 14 и 15 говорят о том, что в России в зависимости от уровня установления налоги классифицируются на федеральные, региональные и местные. Однако рассмотрение исключительно российской налоговой системы не может дать полной картины для понимания обширности данного понятия. Поэтому в качестве примера, можно рассмотреть и такие развитые страны как, например, США, Канада и Германии.

В США налоговая система, как и в России, разделена на три уровня (единственное отличие - это название территориальных единиц). Т.е. налоги

представлены федеральными, налогами штатов и муниципальных образований. Стоит отметить, что муниципальные образования представляют собой графства, муниципалитеты, округа и т.д.

Налоговая система Канады и Германии также имеет трехуровневую иерархическую структуру. В Канаде это федеральный уровень, провинции и территориальные образования, к которым относят муниципалитеты. В Германии: федеральный, земельный и местный.

Таким образом, можно заметить характерную для всех четырех сравниваемых стран градацию налогов, все налоговые системы представлены тремя уровнями.

В России по способу изъятия налоги принято разделять на прямые и косвенные. На самом деле такое разделение характерно и для других стран. Однако в некоторых странах косвенные налоги являются незначительными, в то время в других странах они стоят наравне с прямыми налогами. Одним из видов прямого налога является налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Данный налог у нас принято считать федеральным. Ставка НДФЛ в России долгое время была пропорциональной и составляла 13% от доходов. Однако с 1 января 2021 года в нашей стране начала действовать прогрессивная шкала налогообложения, включающая в себя две процентные ставки – это 13% (как было ранее) и 15%. Ставка 15% применяется на ежегодные доходы, превышающие 5 млн. рублей. Что же касается других стран, то в США система налогового законодательства представлена «Кодексом внутренних доходов США» (1986) (аналог налогового кодекса), законодательством о государственном бюджете на предстоящий год, законом о стимулировании экономического развития и установления налоговых льгот (2001) (EGTRRA), кроме того существуют и подзаконные акты, являющиеся не менее важными. На федеральном уровне в США налоги взимаются службой внутренних налоговых доходов. Что касается подоходного налога, то в США действует 7-ступенчатая модель прогрессивного налогообложения. Ставки подоходного налога для физических лиц могут варьировать от 10% до 37%. Ставка зависит как от суммы прибыли, так и от статуса налогоплательщика (табл.1).

Важной особенностью является то, что в США помимо ставки федерального подоходного налога существуют и ставки штатов. То есть помимо дохода и статуса налогоплательщика значителен и фактор места жительства. Ставки штатов различные: от 2,5% (Северная Каролина) до 12% (Айова). В некоторых штатах такие ставки отсутствуют вовсе: это Невада, Огайо, Техас, Вашингтон и т.д.

Также существует множество форм налоговых льгот. Это может быть, к примеру, налоговый кредит на заработанный доход (EITC). Он поможет налогоплательщику в том случае, если он получает низкий или умеренный доход (в основном им пользуются супружеские пары с детьми). Данная льгота может уменьшить сумму налога, которую нужно уплатить. Правительство США выделяет и другие налоговые льготы (вычеты): для образования, по налогу на

энергию или налоговые льготы в чрезвычайных ситуациях (например, после катастрофы) и т.д.

Таблица 1

Ставки налога на доходы физических лиц в зависимости от годового дохода гражданина США и его статуса, по состоянию на 2021 г.*

Ставка	Для физ.лиц, не состоящих в браке или подающих отдельную декларацию налогооблагаемый доход свыше	Для физ.лиц, состоящих в браке и подающих совместные декларации налогооблагаемый доход свыше	Для глав домохозяйств налогооблагаемый доход свыше
10%	0\$	0\$	0\$
12%	9 875\$	19 750\$	14 100\$
22%	40 125\$	80 250\$	53 700\$
24%	85 525\$	171 050\$	85 500\$
32%	163 300\$	326 600\$	163 300\$
35%	207 350\$	414 700\$	207 350\$
37%	518 400\$	622 050\$	518 400\$

*Составлено авторами на основе официального сайта правительства США USA.GOV [6]

В Канаде также действует прогрессивная шкала налогообложения по НДФЛ. И поскольку Канада разделена на 10 провинций и 3 территории, то все налоги взимаются не только на федеральном уровне, но и на провинциальных. В 2021 году налогообложение имеет 5-ступенчатую прогрессию на федеральном уровне: от 15% до 33%. Прогрессия провинций, как в штатах США – различна: где-то от 4% до 11,5% (Нунавут), где-то от 9,8% до 16,7% (остров Принца Эдуарда). Самая высокая ставка зафиксирована в Квебеке, там провинциальная ставка составляет 25,75% и взимается с доходов, превышающих 108 390\$.

Таблица 2

Ставки налога на доходы физических лиц федерального уровня в зависимости от дохода гражданина Канады, по состоянию на 2021 г.*

Ставка	Доход (годовой)
15%	До 49 020 \$
20,5%	49 020 – 98 040 \$
26%	98 040 – 151 978 \$
29%	151 978 – 216 511 \$
33%	Более 216 511 \$

*Составлено авторами на основе официального сайта правительства Канады CANADA.CA [8]

Как и в США, в Канаде существуют различные налоговые льготы. Это отчисления и кредиты на образование, семью и уход за детьми, вычеты по инвалидности и др.

За взимание налогов и управление федеральными налоговыми законами отвечает Налоговая служба Канады — агентство Министерства налогов и сборов Канады.

Германия, как одна из наиболее развитых европейских стран, не отстает от предыдущих стран и также имеет ставку на доход налогоплательщика, которая растет сообразно уровню его дохода, т.е. данная страна имеет прогрессивную шкалу налогообложения. Шкала является 4-х ступенчатой: от 0% до 45%. (табл.3). Помимо основной процентной ставки существует и так называемая ставка солидарности (Solidaritätszuschlag) – 5,5%. Она введена в целях сбора средств на восстановление земель бывшей ГДР.

Таблица 3

Ставки налога на доходы физических лиц в зависимости от дохода резидента Германии, по состоянию на 2020 г.*

Ставка	Доход (годовой)
0%	До 9 408 евро
14%	9 408 – 57 051 евро
42%	57 051 – 270 500 евро
45%	Более 270 500 евро

*Составлено авторами на основе официального сайта федерального министерства финансов Германии BMF.DE [9]

На территории Германии действуют налоговые льготы для детей, возрастные, по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай) и т.д.

В качестве основы налогового законодательства Германии выступает Конституция Германии и налоговый кодекс (Abgabenordnung). В структурной организации фискального администрирования можно выделить федеральные и местные налоговые органы.

Кроме налога на доходы физических лиц, можно отметить и, к примеру, налоги с фонда оплаты труда (ФОТ). Так, в РФ отчисления с заработной платы в ФОТ в полном объеме осуществляет работодатель. К таким отчислениям в России относят:

- 1) взносы в Пенсионный фонд (ПФР) – 22%
- 2) отчисления в Фонд медицинского страхования – 5,1%
- 3) взносы на социальное страхование – 2,9%

Таким образом, в совокупности налоги с ФОТ в РФ составляют 30%.

Для США налоги, уплачиваемые работодателем, в ФОТ включают в себя социальный (6,2%) и медицинский (1,45%) сборы, а также взносы в фонд безработицы (2,7%). Отметим, что социальный сбор это аналог пенсионных отчислений и составляет он в совокупности не 6,2%, а 12,4%. Это связано с тем, что половину отчислений производит сам работник, сотрудничая при этом с любым количеством частных пенсионных фондов.

В Германии половину страховых взносов платит работодатель, половину – работник. Взносы включают в себя

- 1) 19,9% - взносы на пенсионное страхование
- 2) 15,5% - на медицинскую страховку (7,3% вносит работодатель)
- 3) 2,8% - страхование на случай безработицы
- 4) 1,7% - страхование на случай необходимости в уходе.

Канада же отличается от всех стран, там действует всего один взнос – на социальное страхование, ставка которого составляет 14,09%. Причем 7,37% платит работодатель, остальное – сам работник.

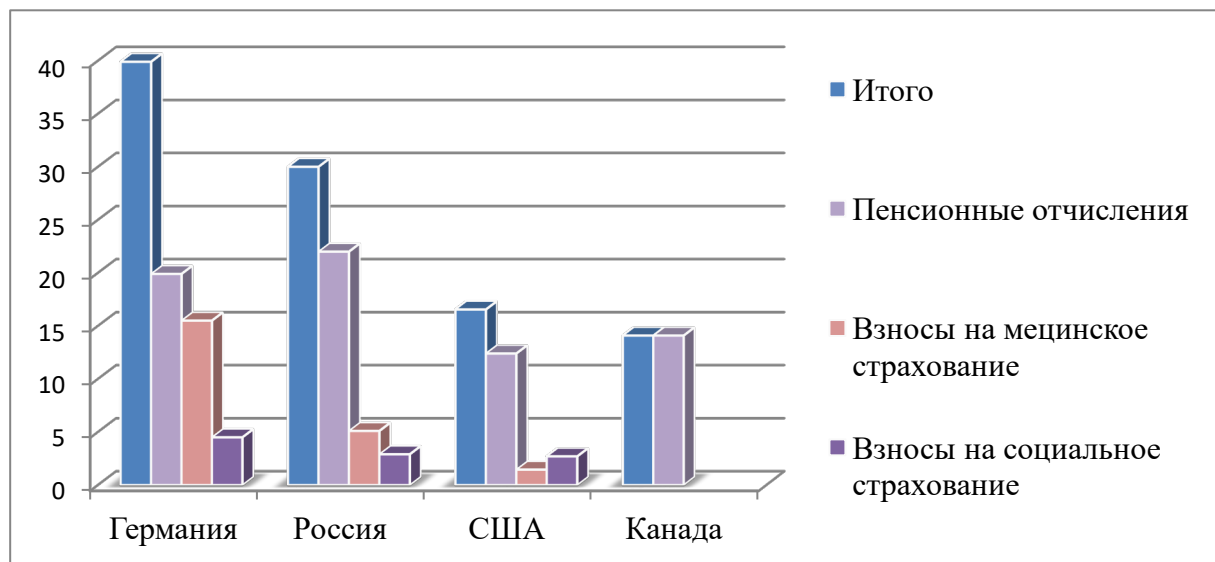


Рис.1. Налоги с фонда оплаты труда (ФОТ) в %, 2021 г.*

*Составлено авторами на основе источников [5], [6], [8], [9]

Исходя из всех приведенных данных, можно утверждать, что размер наибольших налогов с ФОТ характерен для Германии (в совокупности – 39,9%), затем идет Россия, США (16,55%) и Канада (всего 14,09%) (диагр.1). Однако данный вывод можно считать несколько субъективным, поскольку взносы зависят и от уровня жизни в стране, заработных плат и многих других экономических и социальных факторов.

Таким образом, рассмотрев четыре различных страны: Россию, США, Канаду и Германию, можно сделать следующий вывод. Все рассмотренные страны имеют трехуровневую налоговую систему, во всех странах самой крупной статьей поступлений в бюджеты является подоходный налог. Однако есть и некоторые различия, так в России ставка подоходного налога долгое время была пропорциональной, и лишь с 1 января 2021 она изменилась, в то время как в других странах она уже давно является прогрессивной. Можно отметить, что принятая в России ставка подоходного налога ниже, чем в остальных странах, однако по другим ставкам, например, на отчисления в ФОТ Россия значительно уступает. Также во всех странах существуют налоговые льготы и освобождения. Заметим, что во всех странах соблюдаются и основные принцип налогообложения, введенные еще А. Смитом, среди которых особо выделя-

ется принцип удобства для налогоплательщика. В этой связи, налоговую систему всех рассмотренных стран можно считать достаточно благоприятной для налогоплательщика.

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/a96566c217a4dcd2d92872193965c95256f42062/ (дата обращения: 04.02.2021).
2. Булычева Т. В. Сравнительная характеристика налоговой системы России и зарубежных стран / Т. В. Булычева, А. Ю. Бушева // Фундаментальные исследования.- 2015.- №11 (часть 6).- С. 1149-1153.
3. Магомадов Ш. А. Сравнительный анализ налоговых систем и налоговой политики России и США / Ш. А. Магомадов, Х-М. Ш. Кадыров // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2019.
4. Хабибулина А. А. Сравнительный анализ налоговой системы России с налоговыми системами зарубежных стран / А. А. Хабибулина // Форум молодых ученых.— 2018. - №12. — С. 314-320.
5. Официальный сайт Налоговой службы Российской Федерации. — URL: www.nalog.ru (дата обращения: 04.02.2021).
6. Официальный сайт правительства Соединенных Штатов Америки. Данные по формам статистической отчетности URL: <https://www.usa.gov/budget> (дата обращения: 04.02.2021).
7. Официальный сайт налогового фонда Соединенных Штатов Америки. Данные по формам статистической отчетности URL: <https://taxfoundation.org/> (дата обращения: 04.02.2021).
8. Официальный сайт правительства Канады. Данные по формам статистической отчетности URL: <https://www.canada.ca/en/services/taxes/income-tax/personal-income-tax.html> (дата обращения: 04.02.2021).
9. Официальный сайт федерального министерства финансов Германии. Данные по формам статистической отчетности URL: <https://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/Home/home.html> (дата обращения: 04.02.2021).
10. Официальный сайт организации экономического сотрудничества и развития. Данные по формам статистической отчетности URL: <http://www.oecd.org/> (дата обращения: 04.02.2021).
11. Учебные материалы для студентов Stud24: Налоговая система Германии URL: https://spravochnik.ru/nalogi/nalogovaya_sistema_ponyatie_i_struktura/nalogovaya_sistema_germanii/ (дата обращения: 04.02.2021).