

ПОДОХОДНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В ПОСТКРИЗИСНЫЙ ПЕРИОД: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ РЕАЛИИ

ДАНИЛОВ А. Д.

кандидат экономических наук

ПАЕНТКО Т. В.

кандидат экономических наук

Киев

Используя налоги, государство стимулирует или сдерживает развитие определенных отраслей, производство товаров, предоставление услуг и выполнение работ и таким образом влияет на конкурентоспособность национальной экономики. Исходя из опыта развитых стран мира, основной регуляторной функцией налоговой системы должно быть стимулирование деловой активности, поддержка устойчивости экономического роста и стабилизация экономической системы государства. Отметим, что система налогообложения не определяет четких цифровых параметров, а формирует базовые направления использования системы налогообложения с целью оптимального развития финансовой системы страны и экономики в целом. В частности, через налогообложение физических лиц государство закладывает финансовую базу для накопления денежных средств населением и возможного использования их в финансировании экономического развития государства.

Различным аспектам налогообложения в Украине посвящены исследования В. Загорского, Ю. Иванова, А. Крысоватого, И. Луниной, А. Соколовской, И. Чугунова и др. Невзирая на огромное количество публикаций, посвященных налогообложению, все еще продолжают дискуссии относительно того, за счет каких налогов преимущественно должен наполняться бюджет государства, какому виду подоходного налогообложения (юридических или физических лиц) нужно отдать преимущество в части исполнения регулирующей функции.

Зарубежный опыт свидетельствует о том, что в странах с развитой экономикой регулирующая функция преимущественно закреплена за налогом на прибыль предприятий, фискальную исполняет налог на доходы физических лиц. В странах Евросоюза средняя доля доходов физических лиц в общей структуре налоговых поступлений является значительной – около 26%. Среди высокоразвитых стран мира благодаря этому налогу аккумулируются самые большие налоговые поступления в Дании – 53,2%, Австралии – 38,5%, США – 37,7%, Канаде – 35%, Финляндии – 31,2%, Швеции – 30,4%. Относительно незначительная доля налога с доходов физических лиц наблюдается в Словакии – 10,2%, Чехии – 12,8%, Греции – 14%, Франции – 17,3%, что обусловлено переложением налоговой нагрузки на потребление [8, с. 10].

О том, что прогрессивное подоходное налогообложение во многих странах используется как эффективный инструмент макроэкономической политики, свидетельствует то, что многие из них внесли изменения в действующий порядок налогообложения доходов граждан в период кризиса. В некоторых странах произошло снижение основной ставки подоходного налога: в Эстонии с 21% до 18%, а в Литве – с 27% до 24% [14]. Лидером по повышению налоговых ставок во время кризиса стала Великобритания, где состоятельным гражданам придется вместо 40% платить фискальным органам почти ползарплаты. Правительство Греции повысило ставку налога на 5 п.п., до 45%, а Франция и Ирландия – на 1 п.п., до 41 и 47%, соответственно [6]. Следует отметить, что повышенные ставки налогообложения доходов граждан сохранились в этих странах и после кризиса.

В Украине как до кризиса, так и после него налоговая нагрузка на прибыль предприятий больше, чем на доходы граждан. Достаточно много аргументов против повышения налоговой нагрузки на доходы физических лиц связана с тем, что в Украине большой удельный вес бедного населения. Однако достаточно мало акцентируется внимание на том, что и богатое население тоже есть, и доходы этой категории населения суммарно намного превышают доходы малообеспеченных. До 2008 г. в Украине постепенно уменьшался удельный вес людей, имеющих среднемесячный доход меньше прожиточного минимума. В 2009 г. ситуация ухудшилась, однако квинтильный коэффициент снизился только на 0,1, что свидетельствует о снижении благосостояния населения, имеющего высший уровень благосостояния.

Анализ мирового опыта свидетельствует о том, что угроза социального конфликта активизируется в том случае, когда приблизительно 30% населения активно недовольны своим собственным жизненным уровнем. На сегодняшний день в Украине сформировалась глубокая поляризация доходов населения, в следствии чего возникло принципиально новое явление – глубокое разделение общества на очень богатых (приблизительно 1% населения – олигархи, финансовые магнаты), богатых (около 7-9%) и бедных (около 70% населения). Что касается среднего класса, который выступает основой стабильного развития любого общества, то его доля является незначительной и не может служить достаточной гарантией безопасного развития [1, с. 159].

Таким образом, в Украине существует проблема значительной дифференциации доходов населения, игнорирование которой в будущем может привести к социальному взрыву. Следует отметить, что даже самая совершенная экономическая система не способна обеспечить распределение доходов населения таким образом, чтобы угодить всем членам общества. Это обусловлено

разным уровнем происхождения, образования, квалификации, способностей и т. д., что всегда будет предпосылкой для формирования групп людей с высокими и низкими доходами. Поэтому современная макроэкономическая политика использует разные инструменты перераспределения доходов с целью сглаживания дифференциации, основными среди них являются трансферты населению, регулирование цен, а также прогрессивное налогообложение.

Большинство стран с развитой экономикой проблему дифференциации доходов населения решают с помощью прогрессивного налогообложения, которое позволяет достичь компромисс между фискальной и регулирующей функцией налога на доходы физических лиц, а также выполняет роль автоматического стабилизатора в периоды экономической нестабильности. С целью нивелировать отрицательное влияние прогрессивного налогообложения в большинстве развитых стран широко используется система вычетов, которая позволяет дифференцировать размер уплаченного подоходного налога в зависимости от статуса налогоплательщика, его семейного положения, особенностей понесенных затрат на протяжении налогового года (табл. 1).

во время последнего кризиса предоставлялась возможность налогового вычета одному из супругов, если другой был уволен с работы в связи с сокращением штата. Для Украины этот опыт также может быть полезен, поскольку в нашей стране аналогичные проблемы решаются посредством социальных трансфертов.

Германия также использует персональный подоходный налог как инструмент экономического развития и ликвидации последствий кризисных явлений. В Германии существует так называемая надбавка солидарности (Solidaritätszuschlag). Налогоплательщик финансирует часть своих доходов экономическое возрождение новых земель, возникших после объединения Германии. На данное время такая надбавка составляет 7,5% от подоходного налога, она немного снижается, если у налогоплательщика есть дети [9].

К построению прогрессивной шкалы в зарубежных странах используются разные подходы. Следует отметить, что распространены как кумулятивные шкалы, так и сложные прогрессии, механизм использования которых достаточно сложный [9 – 13]. В Украине одним из основных аргументов за отмену прогрессии как раз и была сложность расчета налога в условиях нескольких

Таблица 1

Основные налоговые вычеты по подоходному налогу с граждан в Украине и за рубежом

Вычеты	США	Франция	Италия	Германия	Украина (Закон Украины «О налоге с доходов физических лиц»)	Украина (Налоговый кодекс)
Возможность снизить налогооблагаемый доход при наличии детей до 18 лет	+	+	+	+	+	+
Снижение суммы подоходного налога при рождении ребенка		+		+		
Осуществление инвестиций, приобретение недвижимости	+	+	+	+	+	+
Налоговая скидка для фермеров	+					
Налоговый вычет в случае, если один из супругов был уволен с работы (в рамках антикризисных мер)	+					
Несчастный случай или кража	+					
Налоговая скидка на обучение	+	+	+	+	+	+

Источники: составлено авторами по данным [4, 6, 9 – 13].

Следует отметить, что большинство развитых стран во время кризиса сделало более гибкой систему налоговых вычетов, сохранив ее и в посткризисный период. Как видно из табл. 1, наиболее разнообразная система налоговых вычетов характерна для США. Следует отметить, что в этой стране наиболее высокие номинальные ставки налогообложения доходов граждан. Во многих странах система налоговых вычетов по подоходному налогу строится не только исходя из экономических соображений, но и с учетом других важных аспектов развития государства, например, решение проблемы падения рождаемости (Франция, Германия). Полезным в этом отношении является опыт США, где

ставок. Как свидетельствует зарубежный опыт, в условиях развития информационных технологий такой аргумент нельзя воспринимать серьезно. А если сравнить эти трудности с регулирующими возможностями прогрессивного налогообложения граждан, то, безусловно, в Украине в посткризисный период, решение должно быть принято в пользу прогрессии.

Во всем мире в системе налогообложения важное место занимает «пределный доход», то есть та минимальная сумма дохода, с которой может взиматься налог. В странах с развитой экономикой на величину предельного дохода влияет не только сам размер дохода, но и количество детей, семейное состояние налогоплатель-

щика, способ налогообложения и даже район проживания. На наш взгляд, величина предельного дохода также является одним из важных элементов фискального регулирования, особенно в посткризисный период.

В Ирландии, Корее, Мексике, Турции средневзвешенная величина предельного дохода, с которого начинает уплачиваться налог с доходов физических лиц, составляет 30% от заработной платы в производственном секторе [3]. В Украине до 2004 г. это цифра составляла около 3% (17 грн), после 2004 г. – около 17% (только для определенных категорий граждан), а согласно Проекту налогового кодекса – около 17% для всех категорий физических лиц. Таким образом, иностранные системы налогообложения доходов физических лиц построены таким образом, чтобы каждый человек имел в распоряжении после налогообложения доход, достаточный для финансирования всех минимально необходимых затрат. В Украине, к сожалению, эта проблема не решится даже со вступлением в силу Налогового кодекса.

В период кризиса 2008 – 2009 гг. регулирующие возможности налога на доходы физических лиц практически не использовались. Частично антикризисной мерой можно считать повышение размеров налоговой льготы для отдельных категорий населения. Изменения, которые отображены в Проекте налогового кодекса Украины, также не позволяют полностью реализовать регулирующий и фискальный потенциал подоходного налогообложения граждан. На наш взгляд, главными недостатками налогообложения доходов граждан согласно Проекту налогового кодекса по-прежнему является налогообложение прожиточного минимума, а также использование двухступенчатой прогрессии.

Таким образом, с целью максимального использования фискальных и регулирующих возможностей налога на доходы физических лиц, в Украине необходимо разработать малоступенчатую прогрессивную шкалу налогообложения доходов граждан с гибкой системой налоговых вычетов. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. **Баланда Л. А.** Загрози надмірної поляризації доходів населення України // Вісник Бердянського університету менеджменту і бізнесу.– 2008.– № 3(2).– С. 156 – 160.
2. **Загорский В. С.** Концептуальные направления реформирования налоговой системы Украины // Налогообложение: проблемы науки и практики – 2008 : Монография.– Х.: ФЛП Александрова К. М., 2008.– С. 23 – 38.
3. **Мельник І. Б.** Зарубіжний досвід щодо оподаткування доходів фізичних осіб [Електронний ресурс].– Режим доступу: <http://intkonf.org/melnik-ib-zarubizhnyi-dosvid-schodo-opodatkuvannya-dohodiv-fizichnih-osib/>.
4. Про податок з доходів фізичних осіб: Закон України [Електронний ресурс].– Режим доступу: www.zakon.rada.gov.ua
5. Проект податкового кодексу України [Електронний ресурс].– Режим доступу: www.minfin.gov.ua.
6. Страны Европы повышают подоходный налог для богатых // Деньги [Электронный ресурс].– Режим доступа:

http://dengi.ua/news/70295_Strany_Evropy_povyshayut_podohodnyj_nalog_dlya.html.

7. Финансовый механизм социально-экономического развития государства в условиях экономической нестабильности / Под ред. к. э. н., проф. А. Д. Данилова: Монография.– Киевский экономический институт менеджмента.– Киев: ООО «ДКС центр», 2010.– 300 с.

8. **Чугунов І. Я., Нікітішин А. О.** Оподаткування доходів громадян як складова фінансово-економічних відносин // Наукові праці НДФІ.– 2008.– № 1(42).– С. 3 – 11.

9. Individual income tax rates [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.ato.gov.au/individuals/content.asp?doc=/content/12333.htm>.

10. PIT in USA [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.irs.gov/publications/p505/ar01.html#en_US_publink1000145879

11. PIT in Canada [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.sbr.gov.bc.ca/individuals/income_taxes/personal_income_tax/tax/2008.htm.

12. Personal Income Tax in France [электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.joptimiz.com/Personal%20Income%20Tax%20in%20France.htm>.

13. PIT in Italy [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://www.carloscevola.com/italy.php>.

14. Regionplus.az/ru/articles/view/443 [Электронный ресурс].– Режим доступа: www.regionplus.az/ru/articles/view/443