

Хабибуллина Л. Р., ст. преп.

Нефтекамский филиал Башкирского государственного университета

ВОЗМОЖНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

leysanhab@mail.ru

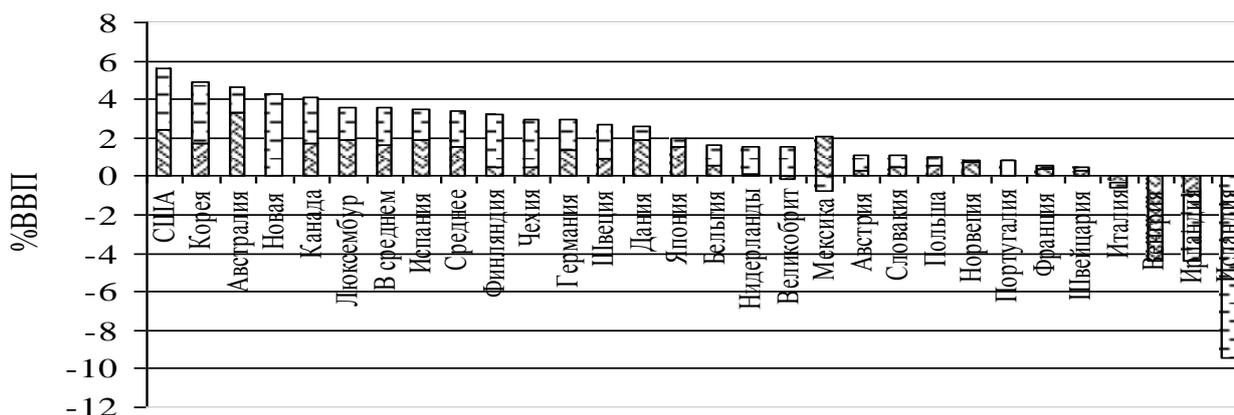
В данной статье рассмотрены важнейшие тенденции в реформировании налогообложения доходов граждан в промышленно развитых странах, где наметилась тенденция увеличения вычетов и налоговых льгот, учитываемых при налогообложении населения. Так же в работе выделены предложения по реформированию налогообложения физических лиц в Российской Федерации.

Ключевые слова: налог, ВВП, налоговое бремя, антикризисные меры, доходы физических лиц, инфляция, заработная плата, льготы, налоговые вычеты.

По оценкам экономистов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), средний объем антикризисных мер в развитых странах на сегодняшний день составил 3,4 % от ВВП. При этом страны делают акцент на снижение налогового бремени (Новая Зеландия, США, Корея), другие - на осуществление мер бюджетного стимулирования, т.е. направляют дополнительные расходы на развитие ин-

фраструктуры, государственные закупки, вхождение в капитал частных компаний (Австралия).

Наиболее крупные антикризисные пакеты в относительном выражении к ВВП среди стран ОЭСР были приняты США (5,6 %), Кореей (4,9 %), Австралией (4,6), Новой Зеландией (4,3), Канадой (4,1 %). При этом по объему налоговых мер экономического стимулирования лидирует Новая Зеландия (рис. 1).



▨ Меры бюджетного стимулирования □ Меры налогового стимулирования

Рисунок 1. Отношение объема антикризисных мер стран-членов ОЭСР к ВВП, %

Следует отметить, что Венгрия, Исландия, Ирландия, фактически находящиеся на грани дефолта, ужесточили бюджетную и налоговую политику.

Россия опережает страны ОЭСР как по общему объему антикризисных мер в сопоставлении ВВП (7,6 %), так и по объему мер бюджетного стимулирования (6,6 %). При этом налоговыми мерам уделено существенно меньшее внимание (около 1% от ВВП).

Отмечается также, что в большинстве стран антикризисные налоговые меры преимущественно направлены на снижение налоговой

нагрузки на физических лиц с целью стимулирования потребительского спроса. В среднем налог на доходы физических лиц уменьшился на 1% от ВВП (рис. 2).

Так, например, общий объем средств, выделенных правительством Австралии на реализацию налоговых антикризисных мер в 2008 – 2010 гг., составляет 15,3 млрд. австр. долл., из них 12,7 млрд. являются выпадающими доходами и связаны со снижением налоговой нагрузки на физических лиц, в том числе 9,6 млрд. так называемые налоговые бонусы работающим австралийцам и бонусы на доход одной семьи.



Рисунок 2. Элементы налоговых мер стимулирования экономики стран-членов ОЭСР, %

Налоговое стимулирование в части корпоративных налогов запланировано в объеме 2,6 млрд. австр. долл., из них 1 млрд. - амортизационная премия в размере 10% от стоимости новых основных средств, введенных в эксплуатацию в период с 12.12.2008 г. по 20.06.2009 г. Еще 1,5 млрд. австр. долл. предназначены для поддержки малого бизнеса [1].

Объем налоговых антикризисных мер Великобритании составляет 21,3 млрд. фунтов стерлингов (ф. ст.), из них 8,6 млрд. связаны со снижением налоговой нагрузки на физических лиц (главным образом за счет увеличения необлагаемого налогом минимального дохода). Планируется значительно сократить налоговую нагрузку на физических лиц и освободить от уплаты подоходного налога первые 10 тыс. ф.ст. годового дохода. В 2009-2010 финансовом году порог налогообложения уже поднялся с 6035 до 6745 ф. ст. От увеличения суммы не подлежащего налогообложению дохода до 10 тыс. ф. ст. выигрывают, прежде всего, наименее состоятельные граждане: многие из них будут вообще освобождены от уплаты подоходного налога.

В отношении налогоплательщиков с годовым доходом более 150 тыс.ф.ст. предполагается в 2010 – 2011 гг. повысить максимальную ставку подоходного налога с 40 до 50 %.

В 10,4 млрд. ф. ст. оцениваются потери бюджета от корректировки косвенного налогообложения: увеличения акцизов на табак и алкоголь (дополнительные доходы около 2 млрд.) и снижения стандартной ставки НДС с 17,5 до 15 % (потери - 12,4 млрд.).

Однако большинство британских компаний, относящихся к малому и среднему бизнесу, признали бесполезным решение правительства о сокращении ставки НДС. Из числа малых и средних предпринимателей 98% уверены, что эта мера не приведет к улучшению ситуации с ведением бизнеса.

Потери бюджета в связи с предоставлением налоговых льгот в части корпоративного налого-

обложения составят 1,1 млрд. ф.ст. Они связаны с приостановкой запланированного повышения налогов в отношении малого бизнеса, на пустующую недвижимость, на деятельность по перешвартовке суда и прочие льготы для проблемных компаний.

Службой внутренних доходов и таможен Великобритании как успешная оценивается программа помощи бизнесу, начатая в конце 2008 г., в рамках которой предоставляются отсрочки на срок от 3 до 6 мес. по налоговым платежам, включая корпоративный налог и НДС.

Объем антикризисных налоговых мер Германии 2008 – 2010 гг. составляет 39,7 млрд. евро.

Стоимость налоговых мер, направленных на снижение налоговой нагрузки на физических лиц, составляет 14,3 млрд. евро, из них 8,9 млрд. связаны с постоянным повышением необлагаемого минимума по подоходному налогу и снижением минимальной ставки прогрессивной шкалы с 15 до 14%; 4,5 млрд. евро - с увеличением налоговых вычетов на детей по подоходному налогу и выплатой детских пособий [2].

Меры, направленные на снижение налоговой нагрузки по корпоративному налогообложению, основной из которых является улучшение условий амортизации по инвестициям, осуществленным до конца 2010 г., оцениваются в 6,8 млрд. евро.

В перечне мер, направленных на снижение косвенных налогов:

1) освобождение от уплаты транспортного налога на один год для новых машин и на два года – для машин, полностью соответствующих экологическим стандартам;

2) приостановление взимания налога на биодизельное топливо;

3) взимание транспортного налога на основе выбрасываемых транспортными средствами вредных веществ. В целом это обойдется казне в 1,1 млрд. евро.

В 17,5 млрд. евро оцениваются потери бюджета от снижения взносов по медицинскому страхованию и страхованию на случай безработицы.

Общая стоимость антикризисных налоговых мер Канады на период 2008 -2010 гг. составит 37,8 млрд. канад. долл., из них 13,3 млрд. будут направлены на, в частности, на предоставление льгот по налогам на доходы физических лиц (возрастной налоговый вычет, вычет на ремонт и приобретение жилья), увеличение основного личного дохода и верхних границ минимальной налоговой ставки прогрессивной шкалы на 7,5 % относительно ставки, применяемой в 2008г. (в настоящее время доход до 40 726 канад. долл. облагается по ставке 15 %, свыше 126 264 канад. долл. - по ставке 29 %).

Расходы бюджета на реализацию мер по снижению корпоративных налогов составляет 5,3 млрд. канад. долл. В 2009г. доход субъекта малого бизнеса увеличился с 400 тыс. до 500 тыс. канад. долл. Благодаря применению льготной ставки корпоративного налога 11% (для сравнения: федеральная стандартная ставка корпоративного налога составляет 38 %).

Кроме того, 17,2 млрд. канад. долл. составят потери бюджета 2008 - 2010гг. в связи с уже объявленным снижением с 6 до 5 % ставки налога на товары и услуги - GTS (аналог НДС).

В сумму около 2 млрд. канад. долл. оцениваются потери в 2010 г. по страховым взносам на случай безработицы в связи с сохранением их ставки на уровне 2009 г. (при этом максимальный размер годового страхуемого дохода увеличился до 42 300 канад. долл. на одного работника).

Принимаемые в Китае меры преимущественно направлены на стимулирование внутреннего спроса и ограничение импорта. В частности, в целях поддержки отечественной автомобильной промышленности на период с 20.01.2009 по 31.12.2009 г. с 10 до 5 % снижен налог на покупку автомобиля с объемом двигателя не более 1,6л; увеличены субсидии для граждан, приобретающих новые автомобили.

В целом на поддержку и развитие технических инноваций, новых энергетических и автомобильных технологий в 2009 – 2011 гг. предполагается выделить 10 млрд. китайских юаней (47 млрд. руб.).

С 01.02.2009 г. увеличена с 14 до 15 % ставка по возмещению НДС при экспорте продукции текстильной промышленности.

Дефицит бюджета США в 2009 г. прогнозировался на уровне 1,6 трлн. долл. США (причем в эту сумму не входят расходы на реализацию программы стимулирования экономики, подготовленной новой американской администрацией).

Общая стоимость антикризисных налоговых мер на период 2008 - 2010 гг. составляет 462,9 млрд. долл. США, из них 344,9 млрд. (или 74,5 %) приходится на меры, направленные на снижение

налоговой нагрузки на физических лиц. В частности, выпадающие налоговые доходы в размере 217,9 млрд. долл. США связаны с увеличением налоговых вычетов по НДФЛ (на покупку недвижимости, получение образования, приобретение автомобиля), а также с освобождением в 2009 г. от налогообложения пособия по безработице в размере 2400 долл. США. Кроме того, 127 млрд. долл. США направляются на возврат ранее уплаченного НДФЛ. В результате в рамках программы стимулирования экономики для 95 % работающих американских семей налоговая нагрузка будет снижена на 1 тыс. долл. США. Также предоставляется налоговая льгота в размере 45 % от налога на доход налогоплательщика, имеющего трех или более детей, по налоговым периодам 2009 и 2010 гг.[3].

Меры налогового стимулирования по корпоративным налогам оцениваются в 118,1 млрд. долл. США, из них 84,6 млрд. - это меры, направленные на: предоставление отсрочки и пропорциональное включение в доход сумм, связанных с выкупом долговых инструментов и (или) переводных векселей; Налоговые льготы для компаний, использующих энергосберегающие технологии; увеличение периода переноса чистых убытков от обычной деятельности на прошедшие налоговые периоды (государство возмещает уплаченную корпорацией сумму налога на прибыль в прошлые годы). В частности, с 2 до 5 лет увеличен максимальный период по переносу убытков, понесенных в 2008 г. предприятиями малого бизнеса с оборотом не более 15 млн. долл. США в течение предыдущих 3 лет (ранее - 5 млн. долл. США).

Еще около 33,5 млрд. долл. США обойдутся бюджету налоговые меры, связанные с улучшением условий применения ускоренной амортизации.

Сумма средств Финляндии, выделенных на реализацию налоговых антикризисных мер, составляет 5 млрд. евро, из них 3,6 млрд. евро направлены на снижение налоговой нагрузки на физических лиц с низким уровнем доходов, увеличение налоговых вычетов на ремонт жилья.

В отношении корпоративного налогообложения предусмотрены меры по налоговому стимулированию в части ускоренной амортизации - в сумме 83 млн. евро. В частности, на 2009 и 2010 гг. вдвое увеличены нормы годовой амортизации: для новых заводов и строительных мастерских - с 7 до 14%; для нового производственного оборудования - с 25 до 50 %.

Предусмотрено снижение НДС на продукты питания (с 17 до 12 %). При этом по предварительным оценкам, потери бюджета составят 500 млн. евро.

Внесены изменения в законодательство по НДС и автомобильному налогу:

- с 1 апреля 2009 г. отменен специальный

НДС (ELV). При этом автомобильный налог повысился на сопоставимую величину (до 28 %);

- С 1 января 2010 г. вводится система возмещения автомобильного налога (применяется в отношении поддержанных автомобилей, направляемых на экспорт, по которым налог уплачен в соответствии с принятыми поправками).

Общий объем налоговых антикризисных мер Южной Кореи на 2008 -2010 гг. составляет 31 трлн. корейских вон (около 790 млрд. руб.). Из них 13,5 трлн. направлены на снижение налоговой нагрузки на физических лиц, в частности, 5,2 трлн.- на снижение налога на топливо; 3,9 трлн.- на увеличение вычетов по НДФЛ для физических лиц, имеющих жилищные проблемы; 2,9 трлн.- на

снижение ставок НДФЛ для малоимущих граждан (табл. 1).

Снижение корпоративного налогового бремени обойдется государству в 11,2 трлн. корейских вон (в частности, 6,7 трлн.- снижение ставки налога на прибыль; 3,6 трлн.- льготы по НИОКР и инвестициям) [4].

Ранее налоговая база по налогу на прибыль корпорации до 100 млн. корейских вон облагалась по ставке 13 %, свыше этой суммы - по ставке 25 %. Теперь действуют следующие правила: в 2009 г. налоговая база до 200 млн. корейских вон облагается по ставке 11 %, свыше 200 млн. корейских вон - по ставке 22 %; с 2010г. по ставкам 10 и 20 % соответственно.

Таблица 1

Ставки НДФЛ в Южной Корее, в % [5]

Налоговая база, млн. корейских вон	2008г.	2009г.	2010г.
1	2	3	4
0-12	8	6	6
12-46	17	16	15
46-88	26	25	24
Свыше 88	35	35	33

Налоговые ставки по дивидендам, процентам, роялти и другим доходам, полученным нерезидентами или иностранными компаниями, непосредственно связанными с деятельностью постоянного представительства Республики Корея с 1 января

2009 г. снижены с 25 до 20 %.

По предварительным оценкам, из-за снижения налогов на потребление налоговые поступления в бюджет сократятся на 2,2 трлн. корейских вон.

Таблица 2

Объем антикризисных мер, направленных на снижение налоговой нагрузки на физических лиц (в нац. вал.)

Страна	Потери бюджета в части снижения налоговой нагрузки на физических лиц (2008-2010 гг.)	2010г.	
		max	min
Австралия	12,7 млрд. австр. долл.	45%	0%
Россия		13%	
Великобритания	8,6 млрд. ф. ст.	50	20%
Германия	14,3 млрд. евро	36,72%	3,98%
Канада	13,3 млрд. канад. долл.	29%	15%
США	344,9 млрд. долл. США	35%	10%
Южная Корея	13,5 трлн. корейских вон	33	6
Дания	нет данных	63	3,76

Одной из важнейших тенденций в реформировании налогообложения доходов граждан в промышленно развитых странах наметилась тенденция увеличения вычетов и налоговых льгот, учитываемых при налогообложении населения (Южная Корея, Франция, Германия, Великобритания, Финляндия, Италия, Канада, Литва, Дания, Австрия, Эстония).

Таким образом, приведенные данные свидетельствуют, что во время мирового экономического кризиса каждая из рассмотренных государств стремится создать наиболее выгодные условия хозяйствования, прежде всего для своих национальных производителей и не считаясь с потерями бюджета, увеличивает расходы на поддержание внутреннего спроса и стабилизацию производства, использует систему протекционизма.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кизимов А.С., Шегурова Т.А., Голишевский В.И. Антикризисные налоговые меры: мировая практика // Налоговая политика и практика. – 2009. - №9. - С. 24-29.
2. Официальный информационный сайт налоговой службы Канады URL:<http://www.arbetov.com> (дата обращения 21.03.2010).
3. Официальный сайт Федерального Министерства финансов США URL: <http://www.irs.gov> (дата обращения 13.02.2010).
4. Кизимов А.С., Шегурова Т.А., Голишевский В.И. Антикризисные налоговые меры: мировая практика // Налоговая политика и практика. – 2009. - №9. - С. 24-29.
5. Access URL:<http://www.theaccessgroup.com> (дата обращения 29.03.2010).