

НАРРАТИВЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В XXI ВЕКЕ

Magister



Нарративы индивидуального подходного налогообложения в XXI веке

Под редакцией
доктора экономических наук, профессора **И.А. Майбурова**,
доктора экономических наук, профессора **Ю.Б. Иванова**

Рекомендовано к изданию Международным учебно-методическим центром «Профессиональный учебник» в качестве монографии для магистрантов, обучающихся по программам направлений «Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит»

Рекомендовано к изданию Научно-исследовательским институтом образования и науки в качестве монографии для магистрантов, обучающихся по программам направлений «Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит»

Электронные версии книг
Издательства «ЮНИТИ-ДАНА» на сайте
Международной электронной библиотеки
«Образование. Наука. Научные кадры»
www.niion.org



Москва • 2021

УДК 336.226.1(100)"20"(075.8)

ББК 65.261.411.2(0)я73-1

НЗ0

Научно-редакционный совет:
*В.П. Вишневский, Л.И. Гончаренко, Ю.Б. Иванов,
А.П. Киреенко, И.А. Майбуров, А.И. Погорлецкий*

Авторский коллектив:

*И.А. Майбуров, Ю.Б. Иванов, А.С. Адвокатова, К.А. Баннова, С.А. Белозеров, Р. Буссе,
Е.С. Вылкова, Л.И. Гончаренко, О.М. Десятнюк, Т.О. Дюкина, М.А. Евневич, М.О. Измайлова,
В.В. Иванов, Д.В. Иванова, И.А. Кацюба, Е.Ф. Киреева, А.П. Киреенко, В.А. Корецкая-Гармаш,
В.В. Корнеев, Л.П. Королева, Д.В. Лазутина, Ю.В. Леонтьева, К.В. Новоселов, И.И. Огородникова,
Т.В. Паентко, В.Г. Пансков, А.Ю. Пекарская, Р.А. Петухова, Н.В. Покровская, О.А. Синенко,
Е.В. Соколовская, Ф.П. Ткачик, А.В. Тихонова, П. Тифин, М.А. Троянская, Ю.Г. Тюрина,
Д.Ю. Федотов, Е.С. Цепилова, Т.Н. Шашкова, А.Ю. Шеина*

Рецензенты:

член-корр. РАН, д-р экон. наук, проф. *Х.Н. Гизатуллин*
(советник РАН, Институт социально-экономических исследований УНЦ РАН)
академик НАН Украины, д-р экон. наук, проф. *А.И. Амоша*
(директор Института экономики промышленности НАН Украины)

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

НЗ0 **Нарративы** индивидуального подоходного налогообложения в XXI веке: монография для магистрантов, обучающихся по программам направлений «Экономика», «Государственный аудит» и «Финансы и кредит» / [И.А. Майбуров и др.]; под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. — 295 с. — (Серия «Magister»).

И. Майбуров, Игорь Анатольевич.

ISBN 978-5-238-03505-5

Агентство СІР РГБ

Монография подготовлена коллективом ведущих отечественных и зарубежных специалистов в сфере экономики для формирования облика новой магистерской дисциплины. Монография посвящена анализу современных вызовов индивидуальному подоходному налогообложению, а также тенденциям развития основных моделей подоходного налогообложения.

Исследованы вызовы XXI в. в сфере развития подоходного налогообложения. Рассмотрены перспективы развития специальных режимов налогообложения доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности. Проведен анализ моделей прогрессивного индивидуального подоходного налогообложения. Рассмотрены тенденции развития пропорционального индивидуального подоходного налогообложения. Анализируются технологические контуры администрирования индивидуального подоходного налогообложения. Рассмотрены перспективы администрирования доходов от использования цифровых активов.

Для магистрантов, аспирантов, преподавателей экономических специальностей вузов, а также специалистов в сфере налогообложения.

ББК 65.261.411.2(0)я73-1

ISBN 978-5-238-03505-5

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2021

© И.А. Майбуров, Ю.Б. Иванов, авторы, 2021

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания. Воспроизведение всей книги или какой-либо ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

АВТОРСКИЙ КОЛЛЕКТИВ

Научный редактор монографии **Майбуров Игорь Анатольевич** — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 5.2

Научный редактор монографии **Иванов Юрий Борисович** — доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист Украины, директор Научно-исследовательского центра индустриальных проблем развития НАН Украины (г. Харьков) — § 1.4

Адвокатова Алена Станиславовна — кандидат экономических наук, старший преподаватель Департамента налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 3.6

Баннова Кристина Алексеевна — кандидат экономических наук, заведующий кафедрой экономики и финансов финансово-экономического института Тюменского государственного университета (г. Тюмень) — § 2.4

Белозеров Сергей Анатольевич — доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой управления рисками и страхования, председатель научной комиссии в области экономики и бизнеса Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 3.7

Буссе Ральф — кандидат экономических наук, практикующий налоговый консультант (г. Галле) — § 3.2

Вылкова Елена Сергеевна — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры экономики Северо-Западного института управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (г. Санкт-Петербург) — § 3.1

Гончаренко Любовь Ивановна — доктор экономических наук, профессор, научный руководитель Департамента налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 3.6, 4.3

Десятнюк Оксана Мироновна — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры налогов и фискальной политики Западноукраинского национального университета (г. Тернополь) — § 5.6

Дюкина Татьяна Олеговна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры статистики, учета и аудита Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 3.8

Евневич Мария Александровна — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики предприятия и предпринимательства Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 5.3

Измайлова Мария Олеговна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета и налогообложения Байкальского государственного университета (г. Иркутск) — § 1.3

Иванов Виктор Владимирович — доктор экономических наук, заведующий кафедрой теории кредита и финансового менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 4.2

Иванова Динара Владимировна — кандидат экономических наук, старший преподаватель кафедры экономики предприятия и предпринимательства Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 5.3

Кацюба Ирина Александровна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов Санкт-Петербургского государственного экономического университета (г. Санкт-Петербург) — § 1.1

Киреева Елена Федоровна — доктор экономических наук, профессор, первый проректор Белорусского государственного экономического университета (г. Минск) — § 1.5

Киреенко Анна Павловна — доктор экономических наук, профессор, первый проректор Байкальского государственного университета (г. Иркутск) — § 1.3

Корецкая-Гармаш Виктория Александровна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 2.3

Корнеев Владимир Викторович — доктор экономических наук, профессор, заведующий отделом финансовой политики Государственного научно-исследовательского института информатизации и моделирования экономики (г. Киев) — § 3.9

Королева Людмила Павловна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры теоретической экономики и экономической безопасности Мордовского государственного университета имени Н.П. Огарева (г. Саранск) — § 2.2

Лазутина Дарья Васильевна — кандидат экономических наук, доцент, директор финансово-экономического института Тюменского государственного университета (г. Тюмень) — § 2.4

Леонтьева Юлия Владимировна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового и налогового менеджмента Института экономики и управления Уральского федерального университета имени первого Президента России Б.Н. Ельцина (г. Екатеринбург) — § 5.2

Новоселов Константин Викторович — кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента налогов и налогового администрирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, аттестованный консультант по налогам и сборам, государственный советник Российской Федерации 2 класса, заместитель начальника контрольного управления Федеральной налоговой службы России (г. Москва) — § 5.5

Огородникова Ирина Ивановна — кандидат социологических наук, доцент, доцент кафедры экономики и финансов финансово-экономического института Тюменского государственного университета (г. Тюмень) — § 3.3

Паентко Татьяна Васильевна — доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры финансов Киевского национального экономического университета (г. Киев) — § 3.4

Пансков Владимир Георгиевич — доктор экономических наук, профессор, заслуженный экономист Российской Федерации, государственный советник налоговой службы I ранга, профессор-исследователь Департамента налогов и налогового администрирования Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 5.4

Пекарская Анастасия Юрьевна — кандидат экономических наук, LL.M., преподаватель-разработчик учебных программ Computer Systems Institute (г. Чикаго) — § 2.1

Петухова Римма Алексеевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансов Санкт-Петербургского государственного экономического университета (г. Санкт-Петербург) — § 1.1

Покровская Наталья Владимировна — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры теории кредита и финансового менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 4.2

Синенко Ольга Андреевна — кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дальневосточного федерального университета (г. Владивосток) — § 1.4

Соколовская Елена Васильевна — кандидат экономических наук, старший научный сотрудник, доцент кафедры управления рисками и страхования, ведущий научный сотрудник лаборатории азиатских экономических исследований Санкт-Петербургского государственного университета (г. Санкт-Петербург) — § 3.5

Ткачик Федор Петрович — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры налогов и фискальной политики Западноукраинского национального университета (г. Тернополь) — § 5.6

Тихонова Анна Витальевна — кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента налогов и налогового администрирования Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 1.2

Тифин Пьер — доктор юридических наук, профессор, профессор публичного права в Университете Лотарингии, декан факультета права, экономики и управления (г. Меца) — § 3.3

Троянская Мария Александровна — доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой государственного и муниципального управления Оренбургского государственного университета (г. Оренбург) — § 5.1

Тюрина Юлия Габдрашитовна — доктор экономических наук, доцент, профессор Департамента общественных финансов, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (г. Москва) — § 5.1

Федотов Дмитрий Юрьевич — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры международных отношений и таможенного дела Байкальского государственного университета (г. Иркутск) — § 4.4

Цепилова Елена Сергеевна — доктор экономических наук, доцент, профессор кафедры регионального управления Института государственной службы и управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (г. Москва) — § 3.8

Шашкова Татьяна Николаевна — кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, аудит, статистика» Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Уфа) — § 4.1

Шейна Анастасия Юрьевна — кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики, менеджмента и маркетинга Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (г. Уфа) — § 4.1

ПРЕДИСЛОВИЕ

Никто никогда ничего бы не сделал,
если бы сперва опроверг все возражения.

Сэмюэл Джонсон

Уважаемый читатель!

Новый проект, посвященный перспективам развития индивидуального подоходного налогообложения, а также исследованию его основных моделей, включает в себя результаты выполненных международным авторским коллективом исследований, презентация и апробация которых планируется на XIII Международном налоговом симпозиуме «Теория и практика налоговых реформ», который пройдет в г. Минск 28 июня — 3 июля 2021 г.

В определенном смысле мы попытались проанализировать основные процессы, протекающие в сфере индивидуального подоходного налогообложения в мировой практике налогообложения. Вполне ожидаемо, исследования показали наличие серьезных проблем неопределенности, связанных с прогрессивной и пропорциональной практикой налогообложения, противоречий и нестыковок при налогообложении доходов от индивидуальной трудовой деятельности. Но также исследования позволили сформулировать позитивные результаты, достигнутые некоторыми странами в формировании рациональных моделей индивидуального подоходного налогообложения.

Именно последний аспект заслуживает особого внимания, поскольку именно он дает возможность учесть лучшие мировые практики в разработке и реализации налоговой политики и построении оптимальных налоговых систем обложения доходов.

Включенные в проект исследования выполнены учеными-экономистами России, Украины, Белоруссии, Германии, США и Франции, специализирующимися на налоговой проблематике и достаточно известными научной общественности своими исследовательскими разработками в данной сфере. Монография является плодом коллективного труда 40 авторов, представляющих 17 различных научно-образовательных и иных организаций из 14 городов шести стран. Но при этом несложно заметить, что в результате мы получили единый,

логически обоснованный, последовательный и взаимоувязанный контекст, раскрывающий разные аспекты исследуемой проблемы, а не разнородную подборку авторских материалов, каковой обычно бывает коллективная монография.

Адресат нашей книги — не только магистранты и аспиранты, но и самый широкий круг специалистов, в той или иной мере занимающихся проблемой налогообложения доходов физических лиц. Для практикующих специалистов и управленческой элиты данная книга должна представлять особый интерес.

Монография состоит из пяти глав.

Первая глава посвящена анализу логических вызовов индивидуальному подоходному налогообложению. Раскрыта альтернатива налогообложению доходов или потребления с точки зрения эффективности и справедливости этих процессов, проанализированы перспективы диверсификации фискальных единиц в разрезе целесообразности перехода к семейному налогообложению. Отдельно исследованы узловые проблемы налоговой культуры среди самозанятых групп населения. Представлено исследование тенденций развития налогообложения доходов от трансграничных операций. Проведен детализированный анализ ресурсов подоходного налогообложения в смягчении последствий эпидемиологических катастроф.

Вторая глава посвящена анализу практики и оценке перспектив использования специальных налоговых режимов для налогообложения доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности. Детально анализируются достоинства и недостатки специальных режимов или общей системы как альтернатив в обложении предпринимательских доходов. Рассматриваются перспективы развития налогообложения вмененных доходов от предпринимательской деятельности. Анализируются результаты налогообложения предпринимательской деятельности по фактически полученным доходам. Идентифицируются перспективы развития патентного налогообложения доходов от предпринимательской деятельности.

Третья глава сосредоточена на исследовании лучших практик прогрессивного индивидуального подоходного налогообложения. Анализируются сущность, конструктивные особенности модели налогообложения доходов физических лиц в США и Канаде. Исследуются особенности индивидуального подоходного налога Германии. Детально рассматривается французская модель индивидуального подоходного налога. Анализируется специфика подоходного налогообложения в Великобритании. Рассматриваются общие тренды налогообложения доходов граждан в странах Скандинавии, а также в Австралии и Новой Зеландии. Также подробно анализируются восточные модели налогообложения физических лиц: Японии и Китая. Очень рельефно анализируется специфика налогообложения индивидуальных доходов в контексте исламских финансов.

Четвертая глава посвящена анализу трендов развития пропорционального индивидуального подоходного налогообложения. Проводится компаративный анализ индивидуального подоходного налогообложения в Евразийском эконо-

мическом сообществе. Рассматриваются тренды пропорционального налогообложения доходов в странах Прибалтики. Исследуются возможности акцизных налогов в экологическом регулировании. Анализируются проблемы и перспективы развития пропорционального подоходного налогообложения в странах Восточной Европы. Исследуются перспективы пропорционального налогообложения индивидуальных доходов в странах Азии.

Пятая глава сосредоточена на анализе технологических перспектив администрирования индивидуального подоходного налогообложения. Исследуются технологические перспективы использования цифрового профиля налогоплательщика. Анализируется возможность использования отдельных элементов китайского опыта социального рейтингования в налоговом администрировании подоходного налогообложения. Рассматриваются перспективные технологии противодействия тенизации доходов от малых форм предпринимательской деятельности. Анализируются перспективы противодействия тенизации трудноидентифицируемых видов доходов. Исследуются перспективы налогового администрирования доходов от использования цифровых активов. Также рассматриваются перспективы цифровизации риск-ориентированного подхода в налоговом администрировании индивидуального подоходного налогообложения.

Завершая предисловие, традиционно выражаем благодарность уважаемым рецензентам, известнейшим специалистам по государственному регулированию экономики — члену корреспонденту РАН, д-ру экон. наук, проф. Гизатуллину Хамиту Нурисламовичу и академику НАН Украины, д-ру экон. наук, проф. Амоше Александру Ивановичу, а также издательству «ЮНИТИ-ДАНА» за неизменную поддержку данного проекта.

С пожеланием творческих успехов!

*И.А. Майбуров,
Ю.Б. Иванов*

Глава 1

ЛОГИЧЕСКИЕ ВЫЗОВЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Наследовать болезни имеют право
даже самые отдаленные родственники.

Эмиль Кроткий

1.1. Стратегический выбор: налогообложение доходов vs потребления

Наука непогрешима,
но ученые часто ошибаются.

Анатоль Франс

Оптимальная система налогообложения, направленная на минимизацию избыточного налогового бремени, может включать в себя сложную систему налогов и ставок, не достигнув при этом гипотетического оптимума¹. Изучение мирового опыта и проведенных исследований в данной сфере указывает на попытки экономистов создать оптимальную налоговую систему, состоящую из сложного набора товарных налогов. Впоследствии этот анализ был распространен и на подоходный налог и получил название «оптимальное налогообложение»².

Принципы построения оптимальной налоговой системы. Налоговые системы большинства стран мира формировались и развивались под воздействием различных факторов: экономических, политических, социальных и др. При этом в определенные периоды экономического развития учитывались идеи о создании оптимальной налоговой системы, предлагаемые экономистами и философами разных стран, начиная с А. Смита³ («максимы обложения»: соразмерность (equality), определенность (certainty), удобство (convenience), экономичность (economy)) и А. Вагнера (девять принципов, разделенных на 4 группы)⁴. Впоследствии эти принципы были уточнены в работах ведущих зарубеж-

¹ *Musgrave P., Musgrave R. Public finance in theory and practice. Tata McGraw-Hill, 1989. P. 341.*

² *Pigou A.C. A Study in Public Finance. PP. XVII, 323. London: Macmillan and Co, 1928.*

³ *Smith F. The Wealth of Nations. London: Everyman's Library, 1910, книга V, глава II, одел II «On Taxes».*

⁴ Энциклопедия теоретических основ налогообложения / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. С. 374.

ных и отечественных ученых: Ф. Ноймарка, Дж. М. Бьюкенена, Р.А. Масгрейва, Дж. Стиглица, Н.И. Тургенева, В.Н. Твердохлебова и др. В табл. 1.1 представлены принципы построения оптимальной налоговой системы, получившие развитие в работах Ф. Ноймарка и Дж. Стиглица.

Таблица 1.1. **Принципы построения оптимальной налоговой системы**

<i>Принципы налогообложения Ф. Ноймарка (Германия)¹</i>	<i>Оценка налогов по критериям Дж. Стиглица (США)²</i>
<p><i>Фискально-бюджетные:</i> принцип достаточности налоговых доходов; принцип способности налоговых поступлений к увеличению</p> <p><i>Этические:</i> основаны на идеях справедливости через всеобщность, соразмерность и пропорциональность налогообложения.</p> <p><i>Политико-экономические:</i> налоговая система должна иметь активную налоговую гибкость через повышение или снижение налогов; пассивную налоговую гибкость, когда налоговая система автоматически подстраивается под колебания спроса; принцип обеспечения роста экономики; принцип налоговой нейтральности.</p> <p><i>Организационно-правовые:</i> принцип наглядности налогообложения; принцип непротиворечивости налогообложения; принцип прозрачности и практичности; принцип общедоступности налогов; системность; гибкость; социальная направленность</p>	<p><i>Экономическая эффективность:</i> налоговая система не должна входить в противоречие с эффективным распределением ресурсов.</p> <p><i>Административная простота:</i> система налогового администрирования должна быть простой и относительно недорогой в применении.</p> <p><i>Политическая ответственность:</i> налоговая система должна быть построена таким образом, чтобы налогоплательщики поверили в то, что политики способны использовать налоги во благо общества и более точно отражать их предпочтения.</p> <p><i>Справедливость:</i> налоговая система должна быть справедливой в соответствующем подходе к отдельным индивидам.</p> <p><i>Гибкость:</i> налоговая система должна быть в состоянии быстро реагировать на изменяющиеся экономические условия</p>

Требования к оптимальной налоговой системе. Обобщая теоретические исследования о построении оптимальной налоговой системы, Р.А. Масгрейв³ формулирует следующие требования:

- адекватность величины налоговых доходов;
- справедливое распределение налогового бремени;
- учет сферы действия налогов и объекта обложения (товарный рынок или рынок факторов производства; потребление или доходы);
- минимизация налогового участия в процессе принятия экономических решений на эффективных рынках, поскольку такое вмешательство нала-

¹ Neumark F. Grundsätze gerechter und ökonomisch rationaler Steuerpolitik. Tübingen. 1970. S. 303—306, 339—353.

² Стиглиц Дж.Ю. Экономика государственного сектора / Пер. с англ. М. Изд-во МГУ: Инфра-М, 1997. 720 с.

³ Musgrave P., Musgrave R. Public finance in theory and practice. Tata McGraw-Hill, 1989. P. 258—259.

гает «излишнее бремя» и должно быть сведено к минимуму (поиск Парето-оптимальной налоговой структуры);

- налоговая система должна облегчить проведение фискальной политики, направленной на стабилизацию и экономический рост;
- налоговая система должна включать в себя органы управления, отличающиеся справедливостью и беспристрастностью, что должно быть известно налогоплательщику;
- издержки управления и контроля должны быть минимально необходимыми для достижения поставленных целей.

Совершенствование налоговой структуры. Эти и другие требования следует учитывать при совершенствовании налоговой структуры. К факторам, влияющим на стратегический выбор в пользу налогообложения доходов или потребления при построении налоговой системы, следует также отнести:

- психологию налогоплательщика (восприятие налогообложения доходов и потребления, склонность к уклонению от уплаты налогов);
- возможности налогового администрирования (организационная простота, прозрачность, контроль, прогнозирование поступлений в бюджет);
- потенциал налогообложения доходов и потребления в условиях кризиса;
- адекватность динамике макроэкономических процессов (гибкость, собираемость, динамика налоговой базы).

При исследовании взаимосвязей и тенденций в социально-ориентированных мировых экономиках большинство ученых опираются на конкретные показатели экономико-социальной направленности налоговых систем. При этом важнейшим показателем при проведении оценки налоговой системы конкретного государства и ее социальной ориентированности является соотношение прямых и косвенных налогов в сочетании различных методов обложения (равного, пропорционального, прогрессивного, регрессивного), а также установленных льгот и преференций.

При построении налоговой системы государства одной из актуальных проблем выступает поиск оптимального способа налогообложения исходя из соотношения двух компонентов: экономической эффективности и социальной справедливости. Концепция социально-рыночных экономических отношений требует создания уравновешенных решений в области налогообложения: не «мира изобилия для немногих» и не «социалистического дефицита для всех»¹.

Базисные модели налоговых систем. В литературе выделяют² четыре базисных модели налоговых систем: англосаксонская, евро-континентальная, латиноамериканская и смешанная (рис. 1.1).

¹ Гашенко И.В. Генезис соотношений прямого и косвенного налогообложения // Экономические науки. 2009. № 5(54). С. 49—56.

² Налоги и налогообложение: Учебник / Под ред. М.В. Романовского, Н.Г. Ивановой. М.: Юрайт, 2016. С. 72.



Рис. 1.1. Базисные модели налоговых систем мира

Характерной особенностью англосаксонской системы является преобладание прямых налогов с физических лиц. В евро-континентальной модели преобладают косвенные налоги и значителен уровень расходов государства на социальную поддержку. Латиноамериканская модель обеспечивает сбор налогов в условиях инфляционной экономики, поскольку основным источником доходов бюджета выступают косвенные налоги, переллагаемые на конечного потребителя. Смешанная система налогообложения сочетает черты разных моделей и вводится для диверсификации структуры доходов.

Параметры моделей налоговых систем. Анализ структуры ряда налоговых систем и отдельных макроэкономических показателей (валовые внутренние сбережения, социальные расходы, годовой дефлятор ВВП) за последние 10 лет позволяет выделить еще одну группу стран (модель 2) с высокой долей прямых налогов (от 15,19% ВВП в Бельгии до 22,69% ВВП в Норвегии) и расходов государства на социальную поддержку (табл. 1.2)¹.

1-я группа стран отличается высоким уровнем прямых налогов (от 9,59% ВВП в США до 21,01% ВВП в Великобритании), что подтверждает их принадлежность к англосаксонской системе налогообложения. Для 3-й группы характерен высокий уровень налогов на потребление (от 10,03 % ВВП в Германии до 13,53% ВВП в Финляндии) и социальных расходов (от 20,49% до 29,12% ВВП), что является характерными признаками евроконтинентальной модели. Следует

¹ Рассчитано авторами по данным: Росстат РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/>; единый портал БС РФ. URL: <http://budget.gov.ru/static-report/mdxexpert/index.html?reportId=bafe081-40a6-49fe-b82d-d30a47e2fba1>; ЕМИСС. URL: <https://fedstat.ru/>; International Monetary Fund. URL: <https://www.imf.org/>; ООН. URL: <http://data.un.org/>; The World Bank. URL: <https://www.worldbank.org/>; ОЭСР — URL: <http://www.oecd.org/>

отметить, что в 3-ю группу стран вошли отдельные европейские страны с переходной экономикой (Венгрия, Польша, Словения). 4-ю группу образуют страны со значительным превышением доли косвенных налогов в ВВП по сравнению с прямыми налогами (например, в Аргентине для косвенных налогов в ВВП в 4,5 раза больше прямых!) и высокой долей косвенных налогов в расходах домохозяйств (24,38% в Монголии). 5-ю группу образует большинство стран, в том числе Россия, в которых присутствуют элементы различных налоговых моделей (смешанный тип), что позволяет избежать прямой зависимости бюджета от отдельного вида (группы) налогов.

Таблица 1.2. **Параметры моделей налоговых систем**
(% от ВВП)

Страны	Косвенные налоги	Прямые налоги	% косвенных налогов в расходах домохозяйств	Валовые внутренние сбережения	Годовой дефлятор ВВП	Социальные расходы
<i>Модель 1 (англосаксонская)</i>						
Австралия	6,62	15,80	11,79	25,68	1,86	17,27
Канада	6,55	10,60	11,47	21,96	1,73	17,55
Исландия	10,57	15,71	20,55	24,54	3,38	16,07
Ирландия	7,92	16,67	20,62	46,39	1,27	18,15
Люксембург	9,94	14,80	32,35	52,50	2,40	21,78
Великобритания	10,70	21,01	16,53	15,48	1,76	21,76
США	3,56	9,59	5,25	17,21	1,71	18,59
<i>Модель 2 (англосаксонская с высоким уровнем социальных расходов)</i>						
Австрия	10,82	16,30	20,47	27,39	1,70	27,32
Бельгия	10,66	15,06	20,64	24,70	1,63	28,92
Дания	13,32	19,43	28,26	27,36	1,13	29,44
Италия	10,18	15,19	16,80	19,98	1,02	27,68
Норвегия	10,93	22,69	25,72	34,94	2,37	23,58
Швеция	11,32	14,87	24,46	27,92	1,66	26,13
<i>Модель 3 (евроконтинентальная)</i>						
Финляндия	13,53	5,99	25,25	22,71	1,61	29,12
Германия	10,03	5,01	18,75	26,79	1,54	25,19
Венгрия	15,39	8,05	30,20	28,88	3,16	20,89
Польша	11,79	5,21	19,77	22,14	1,56	20,49
Словения	13,15	4,42	24,09	26,09	1,03	22,57
<i>Модель 4 (латиноамериканская)</i>						
Аргентина	15,93	3,57	24,38	17,96	31,55	нет данных
Монголия	10,18	4,19	18,64	32,18	10,97	нет данных
Турция	11,46	6,27	19,08	25,62	9,37	12,02

Окончание табл. 1.2

Страны	Косвенные налоги	Прямые налоги	% косвенных налогов в расходах домохозяйств	Валовые внутренние сбережения	Годовой дефлятор ВВП	Социальные расходы
<i>Модель 5 (смешанная)</i>						
Бразилия	14,38	16,60	22,89	17,61	6,68	нет данных
Чили	8,46	8,88	13,59	24,66	4,03	10,76
Чехия	9,89	13,86	20,52	32,31	1,38	19,44
Франция	10,51	9,42	19,34	21,86	0,89	31,40
Греция	12,12	13,13	17,50	10,13	-0,29	25,21
Израиль	10,37	11,93	18,73	22,16	1,81	15,67
Нидерланды	10,16	11,31	22,62	29,83	1,20	17,30
Перу	8,37	7,61	13,20	24,37	3,01	нет данных
Португалия	12,84	13,41	19,65	16,41	1,17	23,93
Россия	11,69	13,30	22,54	29,98	9,07	19,54
Испания	8,82	6,64	15,08	21,95	0,49	24,88

Соотношение прямых и косвенных налогов. Считается, что чем выше уровень экономического развития страны, тем больший удельный вес в общей сумме налоговых поступлений занимают прямые налоги. В ряде стран англосаксонской системы важнейшим источником доходов бюджетов выступают прямые налоги с преобладанием налогообложения личных доходов граждан. Так, например, в 2019 г. в США индивидуальный подоходный налог с населения составил 49% доходов федерального бюджета, что в 7,5 раз выше налога с доходов корпораций¹. На рисунке 1.2. представлено распределение стран в зависимости от соотношения прямых и косвенных налогов (средние показатели за 2010–2019 гг.). В странах, расположенных выше пунктирной линии, преобладают прямые налоги, в странах, расположенных ниже линии, — косвенные².

Структура налоговой системы России. В России в 2019 г. при общем уровне налоговой нагрузки 32,64% ВВП косвенные налоги (НДС и акцизы) составили в совокупности 7,69% ВВП, основные прямые налоги с организаций и физических лиц (налог на прибыль организаций и НДФЛ) — 7,73% ВВП³. Если

¹ Официальный сайт Правительства США. URL: <https://www.govinfo.gov/content/pkg/BUDGET-2019-BUD/pdf/BUDGET-2019-BUD.pdf>.

² Построено авторами по данным: Росстат РФ. URL: <https://rosstat.gov.ru/>; единый портал БС РФ — URL: <http://budget.gov.ru/static-report/mdxexpert/index.html?reportId=baf8e081-40a6-49fe-b82d-d30a47e2fba1>; ЕМИСС. URL: <https://fedstat.ru/>; International Monetary Fund. URL: <https://www.imf.org/>; ООН. URL: <http://data.un.org/>; The World Bank. URL: <https://www.worldbank.org/>; ОЭСР. URL: <http://www.oecd.org/>.

³ Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов: утв. Минфином России.

учесть, что на долю таможенных пошлин, которые учитываются Минфином РФ при расчете налоговых доходов, и относятся многими экономистами к косвенным налогам, в 2019 г. приходилось 2,75% ВВП, а страховые взносы в государственные внебюджетные фонды составили 7,12%, то можно сделать вывод, что в России на современном этапе преобладает прямое налогообложение (рис. 1.3)¹.

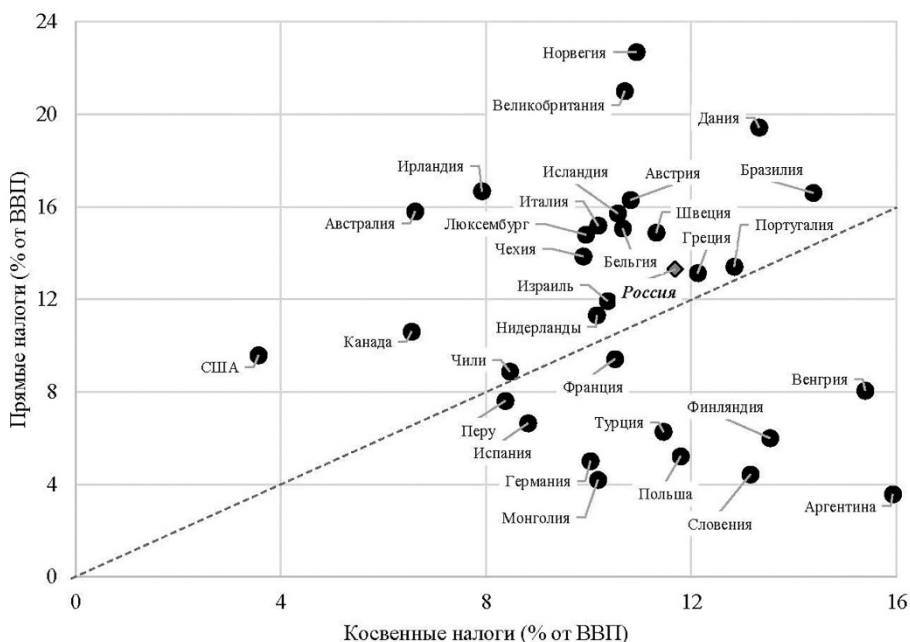


Рис. 1.2. Соотношение прямых и косвенных налогов (2010—2019 гг.)

Налоговые системы, ориентированные на доход или потребление. Налоговая система представляет собой совокупность установленных в государстве условий налогообложения и основана на налогооблагаемых суммах в виде *дохода* или *потребления*. Анализ построения налоговых систем в мировой практике позволяет выделить предпочтения при осуществлении стратегического выбора между:

- *косвенным налогообложением потребления* (базируется на применении НДС, акцизов, налога с продаж);
- *прямым налогообложением потребления* (базируется на применении подоходного налога на потребление или налога на расходы).

¹ Построено авторами по данным: Росстат РФ — URL: <https://rosstat.gov.ru/>; единый портал БС РФ — URL: <http://budget.gov.ru/static-report/mdxexpert/index.html?reportId=baf8e081-40a6-49fe-b82d-d30a47e2fba1>; ЕМИСС — URL: <https://fedstat.ru/>.

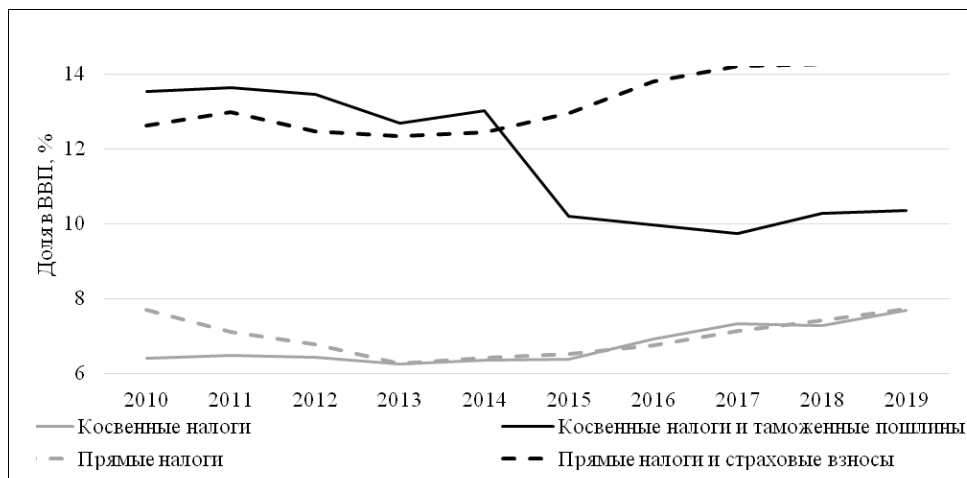


Рис. 1.3. Структура и динамика доходов бюджета расширенного правительства РФ

Основная идея о налоговой системе, ориентированной на обложение дохода, принадлежит Г. Шанцу¹ и получила развитие в США в трудах Р. Хейга и Г. Саймонса. Доход «Шанца-Хейга-Саймонса» (SHS) используется для анализа экономического благосостояния и представляет собой потребление, увеличенное на изменение чистой стоимости активов. В SHS-системе подоходный налог основан на обложении всех приростов чистых активов за год: налоговая база включает текущее потребление и сбережения. Следствием применения SHS является уменьшение сберегательного капитала и критикуется большинством экономистов.

В налоговой системе, ориентированной на потребление, когда облагаются трудовой и капиталный доход за вычетом сбережений, возможно два способа налогообложения потребления на основе:

- концепции корректировки сбережений: налогом облагаются только расходы на текущее потребление, сбережения освобождены от налогообложения; в настоящее время применяется в налоговом законодательстве Австрии, где предусмотрено подоходное налогообложение на основе корректировки сбережений в части пенсий;
- концепции корректировки процентов: налогом облагаются доходы и сбережения, полученные проценты освобождаются от налогообложения.

В отличие от традиционного налога на доходы (прибыль) налогообложение потребления фактически предусматривает устранение двойного налогообложения посредством корректировки сбережений или процентов.

¹ Шанц Г. Понятие дохода и ставки подоходного налога. В кн.: Финансовые архивы. Т. 13. 1896. С. 1—87.

Предпочтительность налогообложения потребления. При осуществлении выбора в процессе построения налоговой системы в пользу той или иной модели следует учитывать *прогрессивность* и *регрессивность* в налогообложении доходов и потребления. Считается, что наиболее сильное воздействие фискальной политики на экономическое развитие проявляется на уровне сбережений и норме накопления капитала. Подоходный налог влияет на выбор между текущим и будущим потреблением в отличие от общих налогов на потребление. При этом косвенное налогообложение потребления предпочтительнее прямого подоходного налога с точки зрения сбережений по ряду причин.

1. Подоходное налогообложение уменьшают чистые сбережения, снижает инвестиции.

2. В отличие от подоходного налога налоги на потребление регрессивны. Косвенные налоги в большей степени влияют на потребление и в меньшей — на сбережения, поскольку предельная склонность к потреблению снижается по мере роста дохода (налоговое бремя в большей степени ложится на плательщиков с более низкими доходами).

3. Налоги на потребление не снижают доходность сбережений, в связи с чем не возникает эффекта замещения, препятствующего сбережениям как в случае с подоходным налогом.

4. Преимущества косвенного налогообложения ярче проявляется при установлении налогов на расходы¹.

В этой связи выбор в пользу налогов на потребление особенно важен для развивающихся стран, в которых высокий уровень сбережений является необходимым условием для развития экономики. В таблице 1.2 представлены средние показатели доли косвенных налогов в расходах домохозяйств и валовых внутренних сбережений (% ВВП) по странам за 2010—2019 гг. В предыдущих исследованиях² отмечалось, что зарубежные авторы выделяют такую характеристику косвенных налогов, как регрессивность, указывая на то, что доля потребительских расходов уменьшается с ростом доходов³. В частности, при уплате НДС наиболее обременительной является налоговая нагрузка на малообеспеченных граждан с низкими доходами. В данном контексте можно сказать, что фактически происходит нарушение принципа равного налогового бремени. Эта особенность косвенных налогов предопределяет мнение отечественных авторов об их «несправедливости» и «антисоциальности»⁴. Однако проведенные зарубежными авторами эмпирические исследования демонстри-

¹ Musgrave P., Musgrave R. Public finance in theory and practice. Tata McGraw-Hill, 1989. P. 355.

² Теоретико-методологическая палитра косвенного налогообложения. Монография для магистрантов / под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. С. 112.

³ Musgrave P., Musgrave R. Public finance in theory and practice. Tata McGraw-Hill, 1989. P. 404; Tamaoka M. The Regressivity of a Value Added Tax: Tax Credit Method and Substraction Method — a Japanese Case // Fiscal Studies (1994) vol. 15, no. 2. P. 57.

⁴ Вознесенский Э.А. Методологические аспекты анализа сущности финансов. М.: Финансы, 1974. С. 34—35; Сабанти Б.М. Теория финансов: Учеб. пособие. М.: Менеджер, 1998. С. 136.

руют неоднозначные результаты по этому вопросу и свидетельствуют о том, что в некоторых странах НДС является регрессивным налогом, в отдельных странах пропорциональными и даже прогрессивным¹.

Экстрактивное и инклюзивное налогообложение. В последние годы при проведении анализа с целью построения оптимальной налоговой системы широкое применение получило разделение налогообложения по принадлежности к *экстрактивному (извлекающему)* или *инклюзивному (вовлекающему)* типу. Экстрактивный тип налогообложения предполагает повышение налоговой нагрузки и ужесточение налогового администрирования, инклюзивный - расширение налоговой базы за счет проведения мер стимулирующего характера (установление льготных налоговых режимов и снижение налогового бремени, в частности, для малого бизнеса). Инклюзивное налогообложение направлено на расширение круга налогоплательщиков путем «поощрения» предпринимательской активности и ориентировано на долгосрочный экономический рост.

Функционирование любой налоговой системы связано с избыточным налоговым бременем, при этом затраты на налоговое администрирование относительно невысоки в сравнении с доходами бюджета. Издержки налогоплательщиков, связанные с процедурой уплаты налогов, значительно превышают издержки по их сбору. Потери налогоплательщика включают административные издержки, затраты на исчисление и уплату налогов, а также чистые потери, обусловленные неэффективным использованием ресурсов. Анализ исследований свидетельствует о том, что все налоги, кроме паушальных, в разной степени приводят к избыточному налоговому бремени². Величину избыточного налогового бремени сложно определить эмпирическим путем. Данный показатель существенно различается для разных типов налогов и в среднем составляют 15% от объема налоговых поступлений. Предельная величина налогового бремени существенно выше.

Величина налоговых доходов в России на протяжении 2010—2019 гг. находилась в пределах 31,86—32,70% ВВП³, что соизмеримо со средним значением аналогичного показателя по странам ОЭСР (34,26% в 2018 г.). При этом характерной особенностью налоговой системы России является то, что существенную долю доходов бюджета страны составляют нефтегазовые доходы, получаемые от обложения налогами и пошлинами добычи, реализации и экспорта нефти, газа и нефтепродуктов, которые в 2019 г. составили 7,2% ВВП. В 2020 г. в результате пандемии коронавирусной инфекции и падения цен на углеводо-

¹ VAT Revisited: a New Look at the Value Added Tax in Developing and Transitional Countries // Bird R., Gendron P.-P., Rotman J.L. USAID, 2005. P. 45—46; The modern VAT / Ebrill L., Keen M [et al.], International Monetary Fund, 2001. P. 108—110.

² Harberger A. Taxation and Welfare. Boston: Little, Brown, 1974, chaps. 1-3,8.

³ Рассчитывается Минфином России как сумма поступлений всех налогов, сборов, таможенных пошлин, страховых взносов на обязательное государственное социальное страхование и прочих платежей.

родное сырье объем нефтегазовых доходов сократился до 4,8% ВВП. В 2021 г. и плановом периоде 2022 и 2023 гг. на фоне ожидаемого восстановления экономической активности прогнозируется рост нефтегазовых доходов с постепенным восстановлением их доли в ВВП до 5,6% к 2023 г.¹

Прямые и косвенные налоги в аспекте регулирования. С точки зрения макроэкономического регулирования роль прямых и косвенных налогов существенно различается. Прямые налоги, находясь в прямой зависимости от прибыли (дохода), резко реагируют на смену колебаний экономического цикла и могут использоваться в качестве встроенных стабилизаторов. Косвенные налоги напротив более устойчивы к сменам фаз колебаний экономического цикла, тем самым обеспечивают гарантию налоговых поступлений в бюджетную систему в период спада экономики и оказывают влияние на факторы экономического роста.

В условиях пандемии коронавируса COVID-19 на фоне кризисных явлений (сокращения ВВП и промышленного производства, роста безработицы, снижения потребления и др.), сопровождающихся сокращением налоговых поступлений от прямых налогов, многими странами были приняты меры антикризисного налогового регулирования в части косвенных налогов. В большинстве стран преобладают меры фискальной направленности: повышение ставок косвенных налогов, введение НДС на трансграничные операции и цифровые услуги, введение новых косвенных налогов («испанский налог на пластик») и др.

Например, в Италии законодательно принято решение о повышении ставок НДС с 1 января 2021 г.: пониженной — с 10 до 12%, стандартной — с 22 до 25% с дальнейшим повышением до 26,5% с 1 января 2022 г. В Саудовской Аравии уже в мае 2020 г. стандартная ставка НДС была повышена с 5 до 15%. Одновременно в некоторых странах были предусмотрены и налоговые меры поддержки бизнеса: в Китае, например, снижение ставки НДС для малого бизнеса и инвестиций в экономику; в Канаде, Корее, Тайланде — отмена импортных пошлин на медицинские товары².

В России в условиях пандемии в 2020 г. антикризисные налоговые меры затронули только прямые налоги и страховые взносы, что подтверждает утверждение экономистов о нейтральности косвенных налогов. Оценить экономические последствия пандемии коронавируса COVID-19 и построить зависимость налогового воздействия на мировую экономику этого периода станет возможно лишь по прошествии определенного периода времени³.

¹ Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов (утв. Минфином России).

² *Погорлецкий И.А.* Историческая реконструкция влияния пандемий на развитие косвенного налогообложения // *Journal of Applied Economic Research*. 2020. Т. 19. № 2.

³ *Кацуба И.А., Петухова Р.А.* Воздействие косвенных налогов на экономику // *Известия СПбГЭУ*. 2020. № 5 (125). С. 69—76.

Среди ключевых изменений в налоговой политике в среднесрочной перспективе ожидается реализация маневра по сбалансированному снижению прямых налогов на труд субъектов малого и среднего предпринимательства (в частности, снижение страховых взносов с 30 до 15% в отношении заработной платы работников в части ее превышения величины МРОТ) за счет повышения эффективности налоговых льгот при добыче нефти, повышения справедливости распределения природной ренты при добыче отдельных твердых полезных ископаемых, а также снижения степени регрессивности в налогообложении доходов. В этой связи с 2021 г. устанавливается ставка налога на прибыль с выплат процентов и дивидендов в офшорные юрисдикции в размере 15%, а также вводятся новые правила налогообложения доходов физических лиц в отношении полученных процентов по банковским вкладам и долговым ценным бумагам. НДФЛ по ставке 13% облагается совокупный процентный годовой доход физического лица по вкладам в российских банках в части превышения процентного дохода, рассчитанного исходя из вклада в размере 1 млн руб. и ключевой ставки Банка России, установленной на 1 января налогового периода.

На протяжении длительного периода времени, начиная с 2001 г., в России применялась плоская шкала налогообложения доходов физических лиц в части основных доходов. С 2021 г. введена прогрессивная шкала НДФЛ: основные доходы физических лиц облагаются по повышенной ставке 15% в части их превышения 5 млн руб. в налоговом периоде. Это новшество должно привести к повышению значения избыточного налогового бремени на определенный сегмент налогоплательщиков, поскольку данный показатель при применении прогрессивной шкалы индивидуального подоходного налога превышает избыточное бремя от пропорционального подоходного налога. При использовании прогрессивной шкалы налогообложения в мировой практике используется мотивационный шаг прогрессии, представляющий собой уровень дохода, при превышении которого ставка устанавливается в размере ниже предыдущей, иначе применяется элемент регрессии. По такому принципу действуют системы подоходного налогообложения физических лиц в США, Великобритании и ряде других стран.

Заключение. Оптимальная налоговая система должна быть разработана таким образом, чтобы соответствовать требованиям справедливого распределения налогового бремени, эффективного использования ресурсов, осуществление целей макроэкономической политики и простоты управления. Определение оптимальной структуры налоговой системы, которая позволяет получить определенный, заранее запланированный доход бюджета и при этом не получить безвозвратные потери является сложнейшей задачей как для теоретического, так и для практического исследования.

1.2. Перспективы диверсификации фискальных единиц в индивидуальном подоходном налогообложении

Мы как карлики на плечах гигантов,
и потому можем видеть больше и дальше, чем они.

Бернар Шартрский

Под диверсификацией фискальных единиц понимается возможность выбора категории налогоплательщика, к которой физическое лицо будет относиться при индивидуальном подоходном налогообложении. При этом такие категории формируются, как правило, на основании его семейного положения и социального статуса: например, исключительно физическое лицо, двое работающих супругов, супруги с детьми, работающий супруг и неработающий супруг, вдовец с детьми и т.п. Иными словами, диверсификация фискальных единиц раскрывает потенциальные возможности развития семейного налогообложения.

В рамках действующей российской налоговой системы такая форма налогообложения на настоящий момент отсутствует. НК РФ предусматривает лишь наличие отдельных элементов семейного налогообложения: возможность совместного использования социального вычета по расходам на обучение детей (в пределах 50 тыс. руб. на ребенка для обоих родителей); предоставление права получения стандартного налогового вычета на ребенка одному из родителей; возможность получения социального налогового вычета по расходам на лечение жены, родителей, детей; по расходам на пенсионное обеспечение, добровольное медицинское страхование. Однако общие подходы к формированию налоговой базы по НДФЛ ориентированы на индивидуальный расчет для каждого члена семьи как самостоятельного налогоплательщика¹.

Практика семейного и единоличного налогообложения. Вместе с тем все больше в литературе пишут о стимулах для вступления в брак или о разводе, закрепленных в налоговых кодексах разных стран, где семейное налогообложение является широко применяемым на практике. Надлежащий налоговый режим семьи был основным вопросом при разработке и введении системы налогообложения во многих государствах, где применяется прямое налогообложение физических лиц.

В ряде территорий, в том числе в США допускается разделение доходов между членами семьи в той или иной форме, что обычно обосновывается различиями в финансовом и социальном положении семей разного размера. В то же время многие страны полагаются на человека, а не на семью как основную расчетную единицу при налогообложении физических лиц. Например, среди стран ОЭСР только французское налоговое законодательство предполагает

¹ *Караваева И.В.* Об экономической природе социального страхования и социального налогообложения в России (опыт XX столетия) // Федерализм. 2013. № 4 (72). С. 61—72.

ет обязательное совместное декларирование доходов семьи как фискальной единицы.

Важными примерами стран, в которых представлено семейное налогообложения, являются Канада, Австралия, Германия, Япония и Нидерланды. Однако отличительная особенность данной группы государств состоит в возможности выбора категории фискальной единицы.

Рациональность семейного налогообложения всегда определялась учеными исходя из кооперативного характера поведения семьи, в которой решения о распределении доходов принимаются совместно. Однако существует целый ряд исследований, в которых доказывается обратное. Так, согласно эконометрическим оценкам Бока и Флинна¹, примерно четверть домохозяйств ведет себя некооперативно. Аналогично, З. Джиа² делает вывод о том, что более половины домохозяйств ведут себя в соответствии с некооперативной моделью принятия семейных решений.

Неслучайно несколько стран, таких как Австрия, Дания, Италия и Швеция, недавно перешли на физическое лицо в качестве расчетной единицы, отказавшись от традиционного налогообложения семьи. Как отмечают М. Боскин и Э. Шешински³, в большинстве стран, в которых зародилось семейное налогообложение в 50-е гг. прошлого столетия произошли драматические изменения в размере и составе семей. Совокупный эффект бэби-бума после Второй мировой войны и детского кризиса 1970-х гг., быстрый рост занятости замужних женщин, отсрочка заключения браков и деторождения, увеличение продолжительности жизни и стремительный рост числа разводов приводят к распространенному переходу к налогообложению одного физического лица. Таким образом, пришло время пересмотреть роль расчетной единицы в налогообложении физических лиц, сам же вопрос о выборе соответствующей фискальной единицы приобретает все большее значение.

Регуляторный потенциал семейного налогообложения. Дело в том, что регуляторный потенциал диверсификации фискальных единиц через семейные элементы представляется весьма широким. Существуют исследования, доказывающие влияние семейного налогообложения на предложение рабочей силы. К примеру, в исследовании К. Калисковой⁴ оценивается влияние введения семейного налогообложения в Чешской Республике в 2005 г. на предложение рабочей силы в супружеских парах. Результаты свидетельствуют о том, что введе-

¹ *Del Boca and Flinn*. Endogenous household interaction // *J. Economet.*, 166 (1) (2012), pp. 49—65 <https://doi.org/10.1016/j.jeconom.2011.06.005>

² *Jia Z.* Labor supply decisions of retiring couples and heterogeneity in household decision-making structure // *Rev. Econ. Household*, 3 (2) (2005), pp. 215-233. <https://doi.org/10.1007/s11150-005-0711-3>

³ *Boskin M., Sheshinski E.* Optimal tax treatment of the family: married couples // *J. Public Econ.*, 20 (1983), pp. 281.

⁴ *Kališková K.* Labor supply consequences of family taxation: Evidence from the Czech Republic // *Labour Economics*. 2014. Volume 30. Pages 234-244. <https://doi.org/10.1016/j.labeco.2014.04.010>

ние семейного налогообложения привело к снижению уровня занятости замужних женщин с детьми примерно на 3 процентных пункта. При этом анализ такого же показателя в семьях, где мужья имеют высшее образование, показал снижение занятости их супруг на 6 процентных пунктов. При этом введение семейного налогообложения не повлияло на трудоустройство женатых мужчин с детьми.

Диверсификация фискальных единиц имеет несколько видов последствий, которые в большинстве своем связывают с более равномерным распределением налоговой нагрузки и повышением социальной справедливости налогообложения. Например, Баргейн и Орсини¹ еще в 2006 г. доказали с использованием инструментов математического моделирования, что политика в области подоходного налогообложения, учитывающая институт семьи, лучше соответствует социальной цели. Эффективность налоговых льгот при ней гораздо более высокая, и достигается это за счет повышения адресности фискальных стимулов.

Позднее С. Аврам², изучая финансовый и перераспределительный эффект налоговых льгот и налоговых вычетов, отметила, что перераспределительный эффект этих налоговых компонентов невелик. Другие особенности налоговой системы, такие как шкала налоговых ставок и диверсификация налоговых единиц, как правило, имеют значительно больший перераспределительный эффект.

Опыт США. В США мужьям и женам разрешается объединять свои доходы и подавать совместную налоговую декларацию, в результате чего обложение подоходным налогом происходит таким образом, как если бы каждый из них заработал половину общего семейного дохода. Это положение о разделении доходов приравнивает предельную ставку подоходного налога для заработка каждого из супругов. Классический аргумент в пользу такого разделения доходов состоит в том, что мужья и жены обычно делят свой совокупный доход поровну.

Таким образом, это положение имеет важные последствия для горизонтальной и вертикальной справедливости подоходного налога. На самом деле, несмотря на кажущуюся справедливость данного подхода, он имеет искажающий эффект. Одинаковая налоговая ставка для супругов приводит к выравниванию стоимости времени работы и отдыха (или трудовой и нетрудовой занятости, в случае если один из супругов работает по найму, а другой подрабатывает различными формами фриланса). В данном аспекте, экономистами не раз отмечалась необходимость структурной дифференциации ставки подоходного налогообложения внутри семьи из-за относительно менее эластичного предложения рабочей силы, таким образом, чтобы предельная ставка супруга, зарабо-

¹ Bargain O., Orsini K. In-Work Policies in Europe: Killing Two Birds with One Stone. *Labour Economics*. 2006. 13 (6):667–693.

² Avram S. Who Benefits from the ‘Hidden Welfare State’? the Distributional Effects of Personal Income Tax Expenditure in Six Countries // *Journal of European Social Policy*. 2018. 28 (3):271—93. doi:10.1177/0958928717735061

тывающего больше, была выше. Именно поэтому следует с определенной долей скептицизма относиться к разделению налоговой нагрузки на основе совокупного семейного дохода независимо от источника его возникновения.

Опыт Германии. В данном аспекте интересен опыт Германии, система подоходного налогообложения в которой основана на применении прогрессивной шкалы налога со сложно дифференцированной системой налоговых вычетов, зависящей от социального статуса гражданина. Другой особенностью немецкого налогообложения является наличие двух налогов: Lohnsteuer (налог на заработную плату, удерживаемый налоговым агентом) и Einkommensteuer (налог на прибыль, уплачиваемый гражданином самостоятельно по декларации).

С точки зрения диверсификации фискальных единиц физические лица в Германии распределяются по шести специальным «налоговым классам». «Налоговый класс» (Lohnsteuerklasse или Steuerklassen) важен при определении суммы удерживаемого (подоходного) налога, вычитаемого из заработной платы, а также при определении стоимости ряда социальных льгот, на которые налогоплательщик может претендовать. Определенный налоговый класс присваивается физическому лицу органами власти на основании семейного положения и ряда других критериев (рис. 1.4¹).

Класс I
<ul style="list-style-type: none"> • одинокие (неженатые) лица; • лица, проживающие в зарегистрированном гражданском партнерстве; • лица, разведенные, овдовевшие или состоящие в браке, если они не подпадают под налоговый класс II, III или IV
Класс II
<ul style="list-style-type: none"> • родитель-одиночка; • родитель, который живет один с ребенком или детьми и имеет право на получение пособия на ребенка (Kindergeld) и/или другой государственной помощи
Класс III
<ul style="list-style-type: none"> • женатые работники, если оба супруга живут вместе в Германии и один из супругов является единственным наемным работником; • женатые работники, если оба супруга живут вместе в Германии и один из супругов получает зарплату, но предпочитает быть отнесенным к классу V; • овдовевшие работники в течение календарного года после смерти супруга, если оба были наемными работниками и жили вместе в Германии в день смерти супруга
Класс IV
<ul style="list-style-type: none"> • женатые работники, которые живут вместе и не выбрали налоговый класс III или V для одного из них
Класс V
<ul style="list-style-type: none"> • налогоплательщик, супруг которого классифицируется по налоговому классу III
Класс VI
<ul style="list-style-type: none"> • факультативный класс, доступный для физических лиц, которые могут иметь более одной работы и зарабатывать деньги на другой работе

Рис. 1.4. Налоговые классы физических лиц в Германии

¹ Источник: Как в Германии. <https://www.howtogermany.com/pages/germantaxes.html>

Причем в некоторых случаях налогоплательщик имеет право выбора определенного налогового класса. Могут существовать различные семейные модели и перестановки налоговых классов¹. Подтверждение налогового класса физического лица осуществляется с помощью специальных налоговых карточек (Lohnsteuerkarte), выдаваемых местным регистрационным бюро (Rathaus, Einweermeldeamt, Finanzamt) на ежегодной основе. Отправка подобных карточек происходит автоматически перед началом налогового периода по адресу регистрации физического лица.

Таким образом, общий принцип подоходного налогообложения граждан в Германии заключается в том, что доход делится между супружескими парами для расчета обязательств по подоходному налогу. При этом применяется прогрессивная шкала ставок, которые на 2021 г. составляют:

0% — для дохода, не превышающего 9 744 евро в год;

14—42% — для дохода от 9 744 до 57 918 евро в год;

42% — для дохода от 57 919 до 274 612 евро в год;

45% — для дохода, превышающего 274 612 евро в год.

Помимо собственно налогового класса физического лица, существуют и дифференцированные условия формирования налоговой базы по подоходному налогу, которые являются источником существенных различий в размере фискальной нагрузки физического лица. Например, при расчете облагаемого дохода пенсионеров (граждан старше 64 лет) из него исключается сумма в 1900 евро ежегодно, которая эквивалентна пособию по старости. Аналогичным образом, одинокие родители, которые имеют право претендовать на необлагаемое налогом пособие на ребенка, исключают из налоговой базы сумму в 1308 евро в год в качестве инструмента поддержки для такой категории налогоплательщиков. Ниже в таблице 1.3 представлен расчет налоговой нагрузки (с учетом взносов на социальное страхование, которые также уплачиваются работником) при отнесении плательщика к различному классу, для сравнения оценена нагрузка для классов I и III при отсутствии детей.

Таким образом налоговый статус физического лица в Германии влияет на размер налоговой ставки налогоплательщика. Причем, чем выше уровень его дохода, тем сильнее это влияние: при годовом доходе в 25000 евро разница в ставках для 1 и 3 класса составила — 3,81%, в то время как при доходе 75000 евро — 21,38%. С другой стороны, раздельное исчисление налога для членов семьи при таком подходе, основанном на классности, является приоритетным по сравнению с подходом США, так как он учитывает не только социальный статус, но и индивидуальный вклад каждого члена семьи в валовой доход.

¹ Зотиков Н.З. Особенности налогообложения физических лиц в Германии // Вестник евразийской науки. 2020. Т. 12. № 4. С. 40.

Таблица 1.3. Расчет налоговой нагрузки на физическое лицо, проживающее в Германии, при отнесении его к разным классам

		Сумма налога	Сумма взносов	Ставка налога	Ставка взносов	Сумма доходов (нетто)
Класс I	Заработная плата 15000 евро в год	0	2 733,75	0%	18,23%	12 266,25
	Заработная плата 25000 евро в год	951	4 556,25	3,8%	18,23%	19 440,44
	Заработная плата 50000 евро в год	10 022	9 112,50	20,04%	18,23%	30 314,29
	Заработная плата 75000 евро в год	16 909	12 940,55	22,55%	17,25%	44 220,46
Класс III	Заработная плата 15000 евро в год	0	2 733,75	0%	18,23%	12 266,25
	Заработная плата 25000 евро в год	1 902	4 556,25	7,61%	18,23%	18 437,14
	Заработная плата 50000 евро в год	13 161	9 112,50	26,32%	20,04%	27 002,65
	Заработная плата 75000 евро в год	32 947	12 940,55	43,93%	17,25%	27 300,37

Источник: составлено автором.

Опыт Франции. Другой, перспективный опыт диверсификации фискальных единиц представлен во Франции. Для целей расчета налоговых обязательств французские налоговые органы определяют для каждого налогоплательщика так называемый семейный фактор (*quotient familial*), под которым понимается наличие иждивенцев, размера и состава домашнего хозяйства.

Общий подход в налогообложении физических лиц следующий:

- 1) на первой стадии домохозяйство (семья) делится на части (или доли);
- 2) далее валовой доход всех членов домохозяйства делится на это количество долей;
- 3) после определения суммы дохода, приходящегося на одну часть, определяется так называемая условная сумма налога, которая взимается с этой одной части;
- 4) полученная сумма налога умножается на количество частей, таким образом определяется итоговый налог, подлежащий к уплате в бюджет со стороны домохозяйства (семьи).

Представленный выше механизм позволяет дифференцировать налоговую нагрузку в зависимости от категории налогоплательщиков таким образом, что одинокий гражданин, не имеющий иждивенцев на своем попечении, будет платить подоходный налог по более высокой ставке, чем семья из трех человек при одинаковом валовом доходе, поскольку в последнем случае налог рассчитывается на частичную долю дохода каждого члена домохозяйства. Для этого

установлена прогрессивная шкала налоговых ставок (данные приведены на 2021 г.):

- 0% — для доходов до 10 084 евро;
- 11% — для доходов от 10 085 до 25 710 евро;
- 30% — для доходов от 25 711 до 73 516 евро;
- 41% — для доходов 73 517 евро до 158 222 евро;
- 45% — для доходов свыше 158 222 евро.

При первом взгляде на систему налогообложения Франции возникает предположение о ее сходстве с США, однако валовой доход семьи делится не в равных пропорциях относительно количества ее членов. Существует сложный набор правил для расчета частей (долей) в каждом домохозяйстве, зависящий от роли в семье и наличия иждивенцев (табл. 1.4).

Таблица 1.4. **Правила определения частей для налогообложения валового дохода семьи во Франции**

<i>Иждивенцы (дети, инвалиды)</i>	<i>Женаты / гражданское партнерство</i>	<i>Вдовцы</i>	<i>Разведен/ разведен (живет один)</i>	<i>Холост</i>
Нет	2	1	1	1
1	2,5	2,5	2	1,5
2	3	3	2,5	2
3	4	4	3,5	3

Источник: составлено автором.

Таким образом, при общем подходе взрослый дееспособный гражданин признается одной частью, в то время как первый и второй ребенок — 0,5 части, а третий и все последующие — 1 частью. К примеру, в семье (муж и жена) без детей доход делится на 2 части, а в семье с двумя родителями и тремя детьми — на 4 части. Указанный подход позволяет усиливать прогрессивный характер налогообложения для семей без детей и существенно снижать налоговую нагрузку на многодетные семьи. Инвалидам или лицам, имеющим иждивенцев-инвалидов, в каждом случае предоставляется дополнительная половина (0,5) доли.

Кроме того, такая система учитывает, к примеру, причины наличия единственного родителя в семье. Если родитель проживает один с ребенком (либо в незарегистрированном браке или партнерстве), для него количество долей составит 1,5; если он разведен и имеет одного ребенка — 2 части; если он стал одиноким в результате гибели второго супруга (вдовец) — 2,5 части. Если разведенная пара имеет совместную опеку над детьми, то ставка части для каждого родителя снижается до 0,25 для каждого ребенка.

Таким образом, отличительной особенностью диверсификации фискальных единиц во Франции является подход, основанный на категории «домохозяйств».

во», а не «семья», в которую входит более широкий перечень лиц, фактически проживающих совместно и имеющих общие социальные интересы. Хотя, отдельные признаки «домохозяйства» как базовой категории, на которой такая диверсификация строится, присутствуют в налоговых системах различных стран мира. В частности, речь идет о, так называемом, «зарегистрированном партнерстве» («гражданском партнерстве»), представляющем собой совместно проживающую пару, не зарегистрировавшую официальный брак, но зарегистрированную в качестве единой фискальной единицы, приравненной к семье. Такие фискальные единицы присутствуют в Германии, Франции, Ирландии.

Отличие гражданского партнерства в Ирландии (оно создано для однополых пар) от всех прочих стран состоит в том, что таковыми могут быть признаны не только официально зарегистрированные партнеры, но и признаваемые аналогичными по законодательству других стран (список подобных случаев утверждается Министерством юстиции Ирландии и действует при регистрации партнерства до 01.01.2016).

Опыт Ирландии. Физические лица в Ирландии имеют право выбора категории фискальной единицы, к которой они могли бы себя отнести. Ирландское законодательство предусматривает 3 категории фискальных единиц, по которым разным образом осуществляется оценка налоговых обязательств:

1) оценка одного человека — каждый облагается по своим налоговым ставкам, претендует только на свои налоговые льготы и кредиты, самостоятельно используется необлагаемый минимум; таким образом, все преференции по подоходному налогу не могут быть отчуждены в пользу другого супруга;

2) самостоятельная оценка — данная форма отличается от предыдущей тем, что некоторые виды налоговых льгот могут быть распределены поровну между членами семьи (партнерства);

3) совместная оценка — удобный вариант семейного налогообложения, при котором члены семьи (партнерства) могут самостоятельно выбирать, каким образом между ними будут распределены облагаемые и необлагаемые доходы, налоговые льготы и кредиты, необлагаемый минимум. Возможен вариант, при котором налогоплательщиком выступит только один из супругов (он называется «оцениваемым»), при отсутствии соответствующего заявления оцениваемым лицом становится тот, доход которого больше.

Состоя в официально зарегистрированном браке, супруги могут выбрать, будут ли они облагаться как самостоятельные фискальные единицы или как супружеская пара. Причем, если налоговая нагрузка при персональном налогообложении окажется выше, чем если бы доходы мужа и жены облагались как доходы семьи в целом, каждый из них имеет право возместить из бюджета указанную сумму переплаты.

Опыт Канады. Интересен также опыт диверсификации фискальных единиц по индивидуальному подоходному налогу в Канаде, где размер налоговых обязательств физического лица напрямую зависит от его семейного положения. Более того, понятие «семейное положение» гражданина исходит не от понятия

«семья», а от «домохозяйства», так как не все категории плательщиков обязаны иметь официальную регистрацию в качестве супругов:

1) женатый — человек, состоящий в официальном браке;

2) живущий по гражданскому праву — человек, проживающий с человеком, который официально не является супругом налогоплательщика, но с которым у него есть супружеские отношения и к которому применима по крайней мере одна из следующих ситуаций: проживают вместе в супружеских отношениях не менее 12 месяцев подряд; являются родителями или опекунами одного ребенка.

3) не живущий вместе — плательщики, проживающие отдельно от супруга или партнера по гражданскому праву из-за разрыва отношений в течение не менее 90 дней;

4) вдовствующий;

5) разведенный;

6) холостой — выбирается в случае, если ни одна из 5 предыдущих категорий не подходит.

Отличительной особенностью системы подоходного налогообложения в Канаде является то, что в стране существует 2 налога: федеральный (с максимальной ставкой 33%) и провинциальный (с максимальной ставкой 21%). Налоговая ставка по обоим налогам сложная прогрессивная. Она содержит 4 градации по федеральному налогу и различное количество градаций шкал по провинциальному налогу (например, Нью-Брансуик — 2 градации; Онтарио — 5; Альберта — 1; в провинции Квебек присутствует своя уникальная система налогообложения).

Справедливости ради отметим, что подоходное налогообложение Канады является одним из самых сложных в мире: согласно докладу генерального аудитора Канады, по состоянию на начало 2018 г. 30% официальных ответов сотрудников национальных налоговых органов по вопросам индивидуального подоходного налогообложения были неверными. Ключевым источником усложнения налоговой системы является длинный перечень налоговых льгот, вычетов и других специальных преференций (в совокупности называемых налоговыми расходами).

Работает канадская система таким образом, что примерно 33% населения не уплачивает подоходный налог в принципе, для остальных 67% он является существенной статьёй расходов в семейном бюджете. Канадские домохозяйства несут прямые расходы, такие как наем специалистов для заполнения налоговых форм (бухгалтеров, юристов и т. д.) или приобретение специализированного программного обеспечения для тех же целей (в среднем 501 доллар административных расходов на семью в год). Роль диверсификации фискальных единиц в этой сложной системе состоит в том, что в зависимости от категории плательщика к нему применяются различные коэффициенты, используемые при расчете необлагаемой суммы налога. Эти коэффициенты зависят также от наличия иждивенцев у плательщика: дети, бабушки, дедушки и т.д. (табл. 1.5).

Таблица 1.5. **Примеры расчета сумм личных необлагаемых вычетов в зависимости от статуса налогоплательщика в Канаде**

<i>Статус налогоплательщика</i>	<i>Иждивенцы</i>	<i>Расчет необлагаемых вычетов</i>
Женатый или живущий по гражданскому праву	Супруг или партнер по гражданскому праву находится на иждивении по причине психической или физической немощи	10 527 долл. США + 2 150 долл. США — доход супруга или партнера по гражданскому праву
Женатый или живущий по гражданскому праву	Отсутствуют	10 527 долл. США — доход супруга или партнера по гражданскому праву

Источник: составлено автором.

Кроме того, от статуса плательщика зависит ставка налога, например, для пассивных доходов несовершеннолетних детей применяется самая высокая налоговая ставка — 54%, к которой не применяются личные налоговые вычеты (в Канаде это получило название «налог на детей»).

Выводы. Как показал представленный анализ, диверсификация фискальных единиц является основой системы подоходного налогообложения многих развитых стран мира. Преимущественно такая диверсификация основана на категории «семьи», хотя в ряде стран используется более широкое понятие «домохозяйство», включающее не только членов семьи, но и прочих иждивенцев и совместно проживающих граждан.

Передовой зарубежный опыт, а также значительное количество проведенных научных исследований показывают высокий регуляторный потенциал диверсификации фискальных единиц, который проявляется по нескольким направлениям. Первое, и самое главное, состоит в решении проблемы социальной справедливости системы индивидуального подоходного налогообложения, так как разделение налогоплательщиков на группы более равномерно распределяет налоговую нагрузку на всех членов семьи, учитывает их функциональную роль, социальный статус, наличие иждивенцев и ряд других факторов.

При построении системы семейного налогообложения значительно повышается эффективность и стабилизируется адресность налоговых льгот. С другой стороны, дополнительные эффекты семейного налогообложения кроются в его влиянии на структуру рабочей силы и занятости, на национальную социальную политику. Вместе с тем, по нашему мнению, «семейное» не означает «равное» обложение всех членов домохозяйства, в связи с чем из проанализированных стран наиболее адекватно соответствующим целям и задачам государственной политики является опыт Германии.

1.3. Возможности формирования налоговой культуры в сфере самозанятости

Наука не отвечает на все вопросы даже в кабинете следователя.

Хенрик Ягодзиньский

Налоговая культура популярный термин, используемый большинстве случаев с эмоциональной окраской. Как научный термин, налоговая культура используется на стыке экономики, социологии и истории. Палитра взглядов на налоговую культуру во многом определяется комплексностью самого понятия культура, под которой понимают и совокупность достижений человечества, и набор правил, которые предписывают человеку определённое поведение. Основным вопросом в трактовке налоговой культуры является ее субъект или субъекты (кто является субъектом самовыражения, или чье поведение должны регулировать нормы).

Определения налоговой культуры. Различные трактовки налоговой культуры, связанные с ее субъектом представлены в табл. 1.6¹.

Таблица 1.6. **Определения налоговой культуры в зависимости от взглядов на ее субъекты**

<i>Субъекты — носители налоговой культуры</i>	<i>Направление и авторы</i>	<i>Определение</i>
Творцы налоговой системы — политики и экономисты	Классическое научное представление И. Шумпетер (1929) А. Спиталер (1954) А. Пауш (1992)	Налогообложение — это искусство, а налоговая культура — это выражение человеческой духовности и творчества.
Налогоплательщики	Изучение стран в процессе трансформации В. Танзи (2000) Х. Мартинес-Васкес (2000) Р. Бергер (1998)	Налоговая культура — это «налоговое сознание» налогоплательщиков, понимание того, почему нужно платить налоги.
Налогоплательщики и налоговые органы	Современные экономисты и политики Хартманн и Хюбнер (1997) Ларри Э. Комбест (1997)	Налоговая культура характеризуется взаимоотношениями между налоговыми служащими и налогоплательщиками и вытекающими из них моделями поведения.

¹ Составлено по: *Nerré, Birger. The concept of tax culture. Proceedings. Annual Conference on Taxation and Minutes of the Annual Meeting of the National Tax Association, vol. 94, 2001, pp. 288–295. JSTOR, www.jstor.org/stable/41954732.*

Окончание табл. 1.6

Субъекты — носители налоговой культуры	Направление и авторы	Определение
Налогоплательщики, налоговые органы, политики, экономисты, налоговые консультанты	Социологический подход Б. Нерре (2001)	Налоговая культура конкретной страны - это совокупность всех соответствующих формальных и неформальных институтов, связанных с национальной налоговой системой и ее практическим исполнением, включая зависимости и связи, вызванные их постоянным взаимодействием

Таким образом, классическое понимание налоговой культуры страны почти полностью ограничивается создателями налоговой системы. В более поздних интерпретациях термин налоговая культура, применяется исключительно к налогоплательщикам или к взаимодействию между ними и налоговыми органами. В отношении субъекта налоговой культуры — налогоплательщика трактовка налоговой культуры аналогична налоговому менталитету, который проявляется в отношениях налогоплательщика с государством и состоит из двух компонентов: налоговой морали и налоговой дисциплины.

Налоговый менталитет всесторонне рассматривала в 50-е и 60-е гг. немецкая Кёльнская школа, созданная Г. Шмёльдерсом¹. Г. Треттер (1974) дает следующее определение: «Налоговый менталитет включает в себя все отношения, а также все модели поведения налогоплательщиков во взаимоотношениях с государством»². Налоговая мораль (внутренняя мотивация к уплате налога) означает «готовность платить налоги» вызванную чувством долга перед государством или обязанностью перед обществом, а налоговая дисциплина отражает отношение налогоплательщика к его действиям.

Концепция налоговой морали долгое время отрицалась большинством ученых. В дальнейшем упоминания налоговой морали стали встречаться в отдельных исследованиях налогового поведения, но лишь с начала XXI века появляются специальные исследования, посвященные данному вопросу. Эмпирические данные, полученные в ходе этих исследований, демонстрируют существенные различия налоговой морали между странами и влияние на поведение налогоплательщиков широкого спектра факторов.

¹ Schmolders G. Survey research in public finance-behavioral approach to fiscal theory. *Public Finance*, 1970, vol. 25, № 2, pp. 300-306

² Tretter B. Steuermentalitat und Steuerharmonisierung in der EG // *Intertax*. 1975. Т. 3. С. 145.

Факторы налогового поведения. Как видно из таблицы 1.7¹, личные характеристики и моральные качества занимают только несколько позиций среди многообразия факторов, влияющих на поведение налогоплательщика.

Таблица 1.7. Эмпирически обоснованные факторы, влияющие на соблюдение налогового законодательства

<i>Факторы</i>	<i>Объяснения, подтвержденные эмпирическими исследованиями</i>
Вероятность налогового контроля	Увеличение числа и частоты проверок повышает соблюдение законодательства.
Доход налогоплательщика	Изменение дохода слабо влияет на соблюдение налогового законодательства
Открытость информации о доходах налогоплательщика	Получение информации о налогоплательщике от третьих лиц повышает соблюдение законодательства
Налоговые ставки	Повышение ставок налога отрицательно влияет на соблюдение законодательства
Санкции финансовые или нефинансовые	Более высокие штрафы и нефинансовые санкции (например, публичное раскрытие информации) незначительно повышают соблюдение законодательства
Открытость и честность налоговых органов	Оказывает положительное влияние на соблюдение законодательства
Положительные стимулы от соблюдения налогового законодательства	Выгода (возврат части налога, возможность выиграть в лотерее, рост трансфертов из бюджета) повышают соблюдение законодательства.
Влияние среды	Социальные и институциональные условия оказывают влияние на соблюдение законодательства.
Доступность информации	Информирование налогоплательщиков о предстоящем контроле положительно влияет на соблюдение законодательства, а информация о том, что другие налогоплательщики не соблюдают законодательство, провоцирует его несоблюдение.
Восприятие налогового контроля	Недооценка налогоплательщиками вероятности налогового контроля отрицательно влияет на соблюдение законодательства
Индивидуальное участие в формировании институтов	Налогоплательщики демонстрируют большую склонность платить налоги, если они могут выбирать, как их тратить, по сравнению с тем, когда решения принимаются без их участия.

¹ Составлено авторами по: Alm, James and Beebe, Joyce and Kirsch, Michael S. and Marian, Omri Y. and Soled, Jay, New Technologies and the Evolution of Tax Compliance (May 18, 2020). Virginia Tax Review, Vol. 39, No.3, Spring 2020, UC Irvine School of Law Research Paper No. 2020-42, Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3604507>; Mascagni G. From the lab to the field: a review of tax experiments. Journal of Economic Surveys, 2017, vol. 00, № 0, pp. 1—29. DOI: 10.1111/joes.1220.

Окончание табл. 1.7

Факторы	Объяснения, подтвержденные эмпирическими исследованиями
Знание (или понимание) налоговой системы	Сложность и неопределенность налоговой системы влияет на соблюдение законодательства отрицательно, а упрощение, предоставление услуг, облегчающих уплату налогов влияет положительно
Демографические характеристики	Демографические характеристики (пол, возраст, образование, характер занятости, семейное положение) влияют на соблюдение налогового законодательства.
Нефинансовые мотивы и личные моральные качества	Высокий уровень эмпатии, патриотизм и т.п. положительно влияют на соблюдение законодательства.

Исследования показывают, что большинство людей недооценивают важность внешних факторов, влияющих на поведение других людей. Вместо этого поведение часто объясняют моральным обликом. Это происходит, даже если поведение можно объяснить конкретной ситуацией. Например, быстрое вождение можно рассматривать как проявление безответственности и предпочтением безрассудного поведения, даже если в конкретном случае оно связано с необходимостью срочно доставить кого-нибудь в больницу. Исследователи называют эту проблему атрибуции одним из наиболее фундаментальных явлений в социальной психологии¹.

Так и налоговое поведение часто объясняют личным характером налогоплательщика без рассмотрения внешних факторов, которые могут на него влиять. Например, как работник и собственник имущества налогоплательщик законопослушен, он получает уведомления об уплате налогов и в срок их оплачивает. Если он станет самостоятельным владельцем ресторана, его налоговое поведение может превратиться в уклонение от уплаты налогов, потому что он увидит, как его конкуренты уклоняются от налогов и разоряют его бизнес за счет более низких цен. Поэтому рассматривать вопрос налоговой культуры самозанятых необходимо не только с точки зрения их менталитета, а прежде всего с точки зрения внешних условий их деятельности.

Страновая динамика самозанятых. Количество самозанятых в мире непрерывно растет. Данные табл. 1.8² показывают, что несомненными «лидерами» по количеству самозанятых являются Индия, Китай и Африка. В России количество самозанятых за период с 2000 г. снизилось на 35% и в настоящее время составляет около 4,7 млн. чел.

¹ Gilbert D.T., Malone P.S. The correspondence bias // Psychological bulletin. 1995. Т. 117. №. 1. Р. 21.

² Источник: составлено автором по данным Международной организации труда // https://www.ilo.org/shinyapps/bulkexplorer32/?lang=en&segment=indicator&id=EMP_2EMP_SEX_STE_NB_A

Таблица 1.8. **Количество самозанятых в различных странах мира в период с 2000 по 2020 гг. (тыс. чел.)**

Страна	2000	2005	2010	2015	2020	2020/ 2000 (%)	Доля в об- щем коли- честве занятых, 2020 (%)
Индия	317 074,8	357 660,2	362 786,6	353 837,4	360 237,5	13,6	76
Китай	452 018,3	431 834,3	406 913,7	379 939,9	355 328,5	-21,4	46,5
Африка	208 738,5	239 229,5	266 676,7	293 379,4	332 963,9	59,5	70,9
США	10 639,3	10 762,8	9 979,1	9 810,4	9 880,8	-7,1	6,2
Турция	9 376,4	8 411,3	8 809,6	8 784,7	9 091,7	-3,0	30,9
Япония	10 960,7	9 707,8	8 057,6	7 139,3	6 750,6	-38,4	10,1
Италия	5 834,6	6 060,8	5 670,6	5 472,8	5 365,6	-8,0	22,9
Великобритания	3 397,0	3 780,1	4 178,7	4 805,5	5 040,8	48,4	15
Россия	7 287,7	6 123,5	4 773,4	5 130,3	4 723,3	-35,2	6,8
Германия	3 990,6	4 484,0	4 469,7	4 373,7	4 157,4	4,2	9,8
Польша	3 999,9	3 733,1	3 772,9	3 601,6	3 491,6	-12,7	19,9
Франция	2 786,9	2 846,7	3 094,5	3 116,5	3 229,6	15,9	11,6
Канада	2 425,6	2 569,4	2 760,9	2 842,8	2 968,1	22,4	15,2
Украина	3 841,1	3 817,6	3 758,4	3 016,4	2 821,6	-26,5	15,7
Нидерланды	890,0	1 082,3	1 271,2	1 416,9	1 469,3	65,1	16,5
Бельгия	663,1	547,9	646,2	695,5	673,0	1,5	13,9
Швеция	473,6	468,1	495,3	490,6	478,1	1,0	9,5
Дания	249,6	245,4	247,1	238,2	229,4	-8,1	8

Эти тенденции отличаются по странам, но в 2021 г. в связи с пандемией коронавируса количество самозанятых во всем мире увеличилось, что обусловлено потерей работы и поиском новых источников доходов. По данным британской технологической платформы для фрилансеров PeoplePerHour (одна из крупнейших в мире), с начала 2020 г. количество подписчиков сервиса выросло на 513% в Японии, на 329% в Испании и на 300% в Великобритании¹.

Доля самозанятых в общем количестве занятых наиболее высока в Индии и Африке (более 70%). Эксперты Международной организации труда отмечают, что уровень самозанятости коррелирует с уровнем дохода. В их докладе «Малые предприятия: глобальные данные о вкладе в занятость самозанятых, микропредприятий и субъектов малого и среднего предпринимательства»² отмечается, что доля самозанятых в Российской Федерации (около 7%) ниже, чем следовало бы ожидать при существующем ВВП на душу населения.

¹ Как пандемия повлияла на работу и перспективы независимых работников <https://www.vedomosti.ru/partner/articles/2020/09/07/838503-pandemiya-povliyala>

² Официальный сайт Международной организации труда // URL: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_723282.pdf

Следует отметить, что на статистические показатели самозанятости в РФ влияют, во-первых, методика определения самозанятых, во-вторых, неформальный характер занятости.

Классификация и идентификация самозанятых. Еврофонд¹ выделяет пять основных категорий самозанятых: (1) предприниматели; (2) «свободные профессионалы»; (3) ремесленники, торговцы и фермеры; (4) самозанятые работники квалифицированных, но нерегулируемых профессий; (5) самозанятые работники в неквалифицированных профессиях. Международная организация труда (МОТ) различает самозанятых лиц, которые используют наемный труд и индивидуальных работников на собственном счете (own-account workers)².

МОТ дает следующее определение самозанятых на собственном счете: это «те работники, которые, работая самостоятельно или с одним или несколькими партнерами, имеют работу, определяемую как «самостоятельная занятость», и не нанимают на постоянной основе любых сотрудников, которые будут работать на них в течение отчетного периода». Свободные профессионалы должны соответствовать определенным требованиям, соблюдать правила, сдавать экзамены и быть внесенными в публичные реестры (врачи, юристы и т. д.). Ремесленники, торговцы и фермеры являются традиционными формами самозанятых, часто работают с членами своих семей или с небольшим количеством сотрудников. Самозанятые работники квалифицированных, но нерегулируемых профессий и самозанятые работники неквалифицированных профессий обычно ведут свой бизнес без помощи сотрудников.

В некоторых странах — Великобритании и Ирландии — не существует официального определения самозанятости. Вместо юридического определения в Великобритании используется судебная практика по делам, касающимся налогового и трудового законодательства. В других странах «самозанятость» заменяют альтернативные термины. Термин «предприниматель» используется в Финляндии, Венгрии и Нидерландах. Венгрия также использует термин «индивидуальный торговец». В Польше используется выражение — «ведение коммерческой деятельности вне сельского хозяйства». К этой деятельности могут относиться как предприниматели (самозанятые с работниками), так и некоторые категории работающих на собственном счете (например, ремесленники)³.

Согласно методологии Росстата⁴ круг самозанятых несколько уже, чем в методологии Еврофонда и МОТ (рис. 1.5). Например, по методологии Росстата

¹ Eurofound (2020), *New forms of employment: 2020 update*, New forms of employment series, Publications Office of the European Union, Luxembourg. <https://www.eurofound.europa.eu/publications/report/2020/new-forms-of-employment-2020-update>

² International Labour Organisation (ILO) (2015), 'Non-standard Forms of Employment.' Report for discussion at the Meeting of Experts on Non-Standard Forms of Employment (Geneva, 16—19 February 2015).

³ Milanez A., Bratta B. *Taxation and the Future of Work: How Tax Systems Influence Choice of Employment Form*. 2019.

⁴ Труд и занятость в России. 2019: Стат. сб. / Росстат. М., 2019. С. 11.

к категории самозанятых не относят лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, но признаваемыми таковыми для целей налогообложения — адвокатов и нотариусов, осуществляющих трудовую деятельность без привлечения наемного труда.

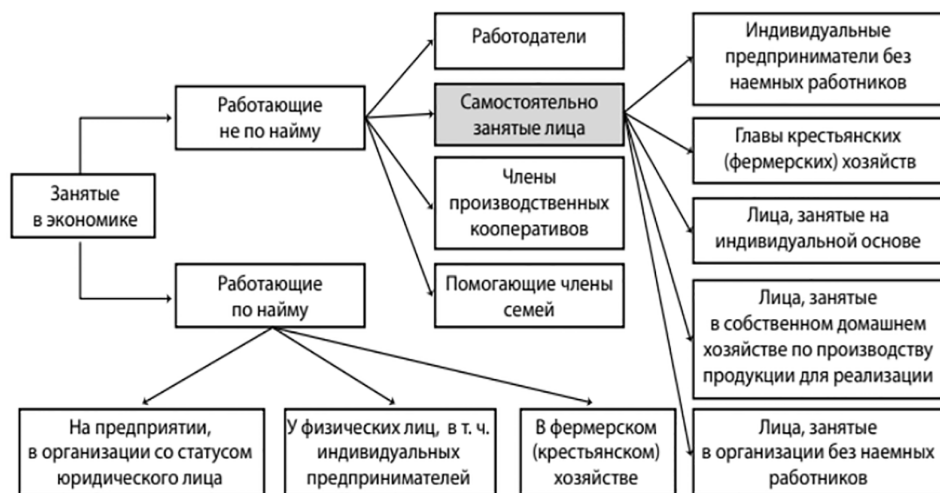


Рис. 1.5. Самозанятость в структуре занятого населения России

Еще более узко самозанятость трактуется в целях налогообложения. В Федеральном законе № 422-ФЗ от 27.11.2018 г. «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в отдельную категорию налогоплательщиков были выделены физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, при ведении которой они не имеют работодателя и не привлекают наемных работников по трудовым договорам.

Оценки количества самозанятых в России. Оценить уровень неформальной занятости можно сравнив разницу, между официальными данными и социологическими оценками самозанятости, представленными в табл. 1.9.

Проводимые социологами исследования показывают стабильность неформальной занятости (в том числе и самозанятости), а также ее рост. Так, уже упомянутое обследование РАНХиГС, показало, что большинство самозанятых (64,1% в 2019 г.) являются участниками неформального сектора экономики, в 2016 г. доля таких самозанятых составляла 61,8%. Только 36,1% самозанятых по основной работе считают важным наличие работы с официальным оформлением. Проведенный в конце марта 2020 г. опрос Фриланс.ру в котором приняли участие более 1200 фрилансеров из 35 регионов России показал, что только 25,1% фрилансеров имеют официальный статус налогоплательщика как ИП

или самозанятые. В то же время треть опрошенных фрилансеров (34%) не планирует получать официальный статус¹.

Таблица 1.9. Оценки количества самозанятых в Российской Федерации

<i>Источник</i>	<i>Оценка</i>
Данные ФНС о зарегистрированных на июль 2020 г. ²	1 млн чел.
Ежегодник Росстата «Обследование рабочей силы» в среднем в 2018—2019 гг. ³	3,5 млн чел.
Опрос Online Market Intelligence ⁴ в 2018 г.	от 11 до 18 млн чел.
Исследование Центра социально-политического мониторинга Института общественных наук РАНХиГС ⁵ «Особенности деятельности самозанятых граждан на современном рынке труда» в 2019 г.	от 16 до 17 млн чел.

Исследование Центра аналитических исследований и разработок (ЦАИР) в 2011 г., 2015 г. и 2019 г. показало, что за 8 лет вдвое возросло количество лиц, не желающих выходить из сферы неформальной занятости. На основании исследований социологи делают вывод, что респонденты не могут и не хотят изменять свой социальный статус неформально занятого, а в современной России отсутствуют условия для минимизации неформальной занятости. Более того, развивается культура неформальной занятости, «гаражной» экономики, а налог на профессиональный доход и иные меры не оказывают серьезного влияния на процесс вывода работников из сферы неформальной занятости⁶.

Трудности осуществления деятельности самозанятыми. Проявления налоговой культуры в сфере самозанятости, обусловлены в первую очередь трудностями осуществления ими самостоятельной деятельности. На данные проблемы указывают и результаты социологического опроса, проведенного РАНХиГС (рис. 1.6).

В условиях невысокого уровня доходов и их нерегулярного характера данные факторы вкпе с необходимостью решать возникающие проблемы самостоятельно формируют у самозанятого населения налоговый оппортунизм — «следование своим интересам, в том числе обманным путем»⁷.

¹ https://www.cnews.ru/news/line/2020-04-16_qiwi_i_frilansru_proveli

² ФНС России зарегистрировала миллион самозанятых. https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9998965/

³ http://old.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1140097038766

⁴ Сайт Компании OMI (Online Market Intelligence) // URL: <http://www.omirussia.ru/> (дата обращения 05.12.2020).

⁵ Сайт Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ // URL: <https://www.ranepa.ru/sciencehelp/news/socopros-ranhigs-v-rossii-okolo-17-mln-samozanyatyh-chetvert-ot-rabotayushhego-naseleniya-2/> (дата обращения 06.12.2020).

⁶ Белов Е.А. Неформальная занятость населения в контексте изменения культуры труда // Вестник экономики, права и социологии. 2020. № 3. С. 131—134.

⁷ Уклонение от уплаты налогов. Проблемы и решения: Монография / Под ред. И. А. Майбурова, А.П. Кирсенко, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. С. 23.



Рис. 1.6. Основные трудности осуществления деятельности самозанятыми в России, 2019 г.

Следует признать, что вести работу в направлении воздействия на внутренние факторы малоэффективно, поскольку налоговая культура самозанятых формируется в условиях «выживания».

Создание внешней благоприятной среды самозанятых. Среди внешних факторов можно выделить факторы, связанные с деятельностью государственных органов, прежде всего налоговых органов. Для создания внешней среды, благоприятствующей соблюдению налогового законодательства для малого бизнеса, в том числе самозанятых в мировой практике разработан подход «Правильно с самого начала» (Right from the Start)¹. Данный подход объединяет несколько задач, реализация которых максимально способствует соблюдению малым бизнесом налогового законодательства:

- действовать в режиме реального времени и на опережение, чтобы проблемы предотвращались или решались, когда они происходят;
- уделять особое внимание сквозным процессам, а не только процессам уплаты налога, стремиться вписать уплату налогов в обычную деятельность налогоплательщика;

¹ Forum on Tax Administration: SME Compliance Sub-Group Information note Right from the Start: Influencing the Compliance Environment for Small and Medium Enterprises January 2012.

- максимально упростить выполнение требований (и создать трудности для уклонения);
- активно вовлекать налогоплательщиков, их представителей и другие заинтересованные стороны в то, чтобы лучше понять точку зрения налогоплательщика, сотрудничать с третьими лицами;
- внедрять обучение как важный элемент превентивного устранения рисков.

Примерами реализации подхода «Правильно с самого начала» является виртуальный семинар по налогообложению малого бизнеса в США, телефонное информирование недавно зарегистрированного бизнеса в Сингапуре, программа бизнес-образования для малых и средних предприятий налоговой службы Новой Зеландии, структурированный подход к обслуживанию налогоплательщиков во Франции и инициатива канадских профессиональных школ по привлечь студентов для обучение их требованиям налогового законодательства.

Нужно сказать, что политика в отношении самозанятых в Российской Федерации полностью соответствует подходу «Правильно с самого начала».

Налогоплательщики, их представители и другие заинтересованные стороны были вовлечены в обсуждение налога на самозанятых. ФНС провела опрос потенциальных самозанятых. По итогам выяснилось, что главным камнем преткновения люди считают излишнюю бюрократию и необходимость платить взносы независимо от занятости и дохода. В результате был предложен налоговый режим с комфортной ставкой (ее размер тоже назвали опрошеные), простой регистрацией и удобным администрированием. Выполнение требований максимально упрощено. Достаточно скачать мобильное приложение «Мой налог», сделать селфи, фото паспорта — и самозанятый зарегистрирован. Там же в мобильном приложении он пробивает чек, который можно отправить клиенту через любой мессенджер. Налоговая по этим данным рассчитывает налог и присылает уведомление. Оплатить его можно автоматически, если привязать банковскую карту. Процесс уплаты налогов встроен в процессы налогоплательщика. ФНС разработала открытый интерфейс программирования приложений, что позволило агрегаторам услуг присоединиться к проекту. Налогоплательщики работают в том приложении, к которому они привыкли, расчет и уплата налогов проходят почти в фоновом режиме. Сейчас к платформе ФНС России подключены 44 крупнейших банка и электронных площадок, а 34% доходов самозанятых регистрируются через их программные продукты без использования приложения «Мой налог».

Перспективы повышения налоговой культуры в сфере самозанятости. Рассматривая дальнейшие перспективы формирования налоговой культуры в сфере самозанятости, следует обратить внимание на обучение. Более образованные люди легче разбираются в законодательстве и его изменениях и соответственно реже совершают ошибки при исчислении и уплате налогов. Недостаточные знания о налогах не способствуют доверию к налоговым ор-

ганам и налоговой системе и соответственно препятствуют законопослушному налоговому поведению. Результаты исследования, проведенного в России и Белоруссии, показали, что повышение образовательного уровня позволяет сформировать не только более грамотного, но и более ответственного налогоплательщика¹.

Кроме того, в самозанятость охотно включается молодежь. Это обусловлено тем, что ее ключевые профессии подразумевают работу на себя. При выборе работы «поколению Z» важны баланс между работой и личной жизнью, гибкость и различные бонусы².

Проведенный компанией Qiwi в сентябре 2020 г. опрос³ показал, что почти четверть (23%) молодых людей 16—17 лет уже называют себя фрилансерами или работающими на себя. Многие из них уже слышали о самозанятости и отмечают для себя плюсы такого налогового режима. А если их осведомленность о возможности легко оформить самозанятость с 16 лет возрастет⁴, новый налоговый режим станет для них еще привлекательнее.

Сейчас статус самозанятого есть только у 4% подростков 16—17 лет, показал опрос Qiwi, но 27% опрошенных этого возраста планируют его получить. В качестве преимуществ они называют возможность совмещать этот режим работы с учебой или другой работой (34%), возможность работать легально (14%), более простой способ оформления в сравнении с ИП (12%), низкие налоги и возможность оформлять чеки в приложении «Мой налог», а также в сервисах банков для самозанятых, в том числе Рокетбанка (по 10%).

Заключение. Становление большинства современных налогоплательщиков происходило в условиях господствующей административно-командной системы и социалистической идеологии, которая, предполагала построение государства без налогов и соответственно не воспитывала в гражданах представление о их необходимости для существования государства и соответственно обязательности соблюдения налоговой дисциплины. Это поколение налогоплательщиков постепенно уходит в прошлое. Именно на воспитание и образование поколения будущих налогоплательщиков, по нашему мнению, должны быть направлены усилия по формированию налоговой морали (внутренней мотивации к уплате налога) и налоговой дисциплины как ответственного отношения налогоплательщика к своим действиям.

¹ Kireenko A. P. et al. Lab experiment to investigate tax compliance: the case of future taxpayers' behavior in Russia and Belarus // Journal of Tax Reform. 2018. Т. 4. №. 3. С. 266-290.

² Deloitte Millennial Survey 2020 file:///C:/Users/macbo/Downloads/2020-deloitte-millennials-survey-russia.pdf

³ Исследование QIWI и Фриланс.ру Рынок фриланса в 2019—2020 https://static.qiwi.com/img/pr/research_freelance_upd.pdf

⁴ С 1 июля 2020 г. самозанятым официально можно стать с 16 лет.

1.4. Развитие подоходного налогообложения доходов от трансграничных операций

От налогов за границу убегают никак не меньше людей, чем от диктаторов.

Джеймс Ньюмен

Трансграничные операции физических лиц в России. В 2020 г. по прогнозам Всемирного банка трансграничные переводы испытывали негативное воздействие пандемии COVID-19. Как ожидается, совокупный объем трансграничных денежных переводов физических лиц, направленных в развивающиеся страны со средним и низким доходом, в 2020 г. снизится на 20% до 445 млрд долл. США¹. Основная причина — это снижение уровня оплаты иностранных работников в основных принимающих странах. По оценкам Всемирного банка в наибольшей степени переводы сократятся в регионы Европы и Центральной Азии (на 27,5%), Южной Азии (на 22,1%), и Южной Африки (на 23,1%)².

Динамика трансграничных переводов из России за рубеж с 2006 по 2019 гг., осуществленные физическими лицами неоднозначна. В 2019 г. сумма данных переводов сократилась на 12,9% в результате снижения сумм перечислений в страны дальнего зарубежья на 16,7%, в страны СНГ — на 2,9%. Среди отправителей переводов преобладают резиденты (рис. 1.7³).

В исходящем потоке трансграничных переводов основными странами назначения были: Швейцария, Узбекистан, Таджикистан, США, Соединенное Королевство и Киргизия. Совокупная доля отправлений в данные страны составила 47,5% (19,8 млрд долл. США). Наибольший объем средств был переведен в Узбекистан, Таджикистан и Швейцарию.

Крупнейшей страной-получателем денежных средств из России является Швейцария, что традиционно связано с размещением на банковских счетах в этой юрисдикции собственных средств физическими лицами. Однако объем перечислений в 2019 г. в Швейцарию составил 5,8 млрд долл. США (13,9% исходящего потока).

В целевой структуре переводов резидентов за рубеж доминировали перечисления средств на собственные счета в иностранных банках (14,2 млрд долл. США), хотя их доля в совокупном объеме перечислений физических лиц-резидентов снизилась до 43,0%. Более половины средств было направлено в банки Швейцарии, Соединенного Королевства, США, Испании и Нидерландов.

¹ Трансграничные переводы физических лиц в 2019 году. Банк России 2020. Москва. URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/29350/Cross-BorderOpsSurvey%202019.pdf>

² World Bank Predicts Sharpest Decline of Remittances in Recent History. WASHINGTON, April 22, 2020. URL: <https://www.worldbank.org/en/news/press-release/2020/04/22/world-bank-predicts-sharpest-decline-of-remittances-in-recent-history>

³ Макроэкономическая финансовая статистика. Трансграничные переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов). Официальный сайт Центрального банка РФ. URL: https://cbr.ru/statistics/macro_itm/tg/

В 2019 г. зафиксировано снижение безвозмездных перечислений резидентами до 3,5 млрд долл. США, их доля в исходящих переводах уменьшилась до 10,5%. В их структуре значительный объем операций пришелся на переводы в страны СНГ, в первую очередь, в Армению, Узбекистан и Азербайджан. Суммарный стоимостной показатель переводов в счет оплаты товаров и услуг в исходящем потоке вырос в 2019 г. 11,6%. Лидирующие позиции среди перевододополучателей за оказанные услуги занимали: Швейцария, Соединенное Королевство, Кипр, США и Италия.

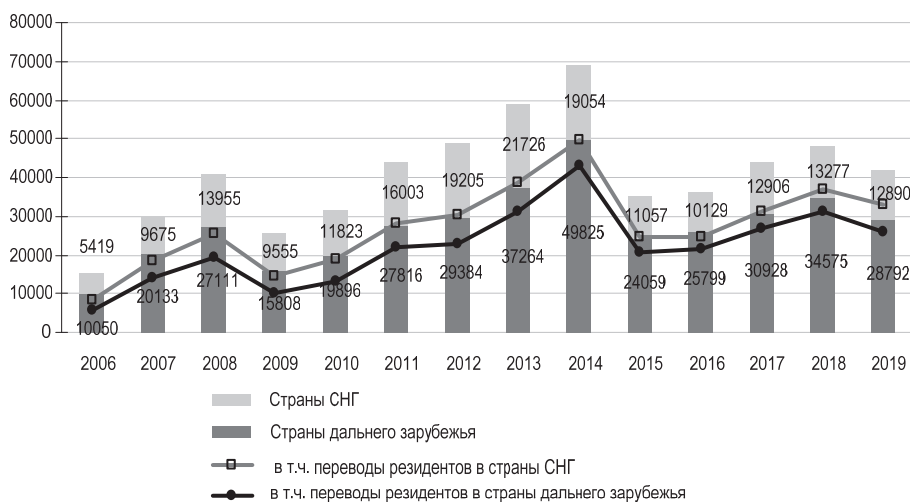


Рис. 1.7. Трансграничные операции физических лиц — перечисления из России за период 2006—2019 гг., млн долл. США

Объем поступлений в пользу физических лиц в РФ в 2019 г. составил 25,1 млрд долл. Как и в предыдущие годы преобладающая часть средств (22,5 млрд долл. США, или 89,7% входящего потока) поступила в пользу резидентов РФ¹. В России наблюдается отрицательное сальдо по трансграничным переводам физических лиц. Усложнение трансграничных операций и необходимость усиления контроля со стороны контролирующих органов создают новые вызовы как для налоговых органов, так и для налогоплательщиков. Адаптация к правилам подоходного налогообложения трансграничных операций становится одним из аспектов успешного развития бизнеса.

Подходы к применению концепции лица, имеющего фактическое право на доход. Применять льготный порядок налогообложения доходов физиче-

¹ Трансграничные переводы физических лиц в 2019 году. Банк России. Москва 2020. URL: <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/29350/Cross-BorderOpsSurvey%202019.pdf>

ских лиц от трансграничных операций возможно лишь к доходам фактического получателя. В случае выплаты доходов не фактическому получателю, а номинальному посреднику (кондуиту), к подобной сделке не применяются положения международного соглашения со страной, резидентом которой является посредник, и действуют общие правила налогообложения. Применение международных налоговых соглашений исключительно для получения льгот ФНС признает неправомерным, при этом доказывая факт того, что получатель дохода не является фактическим получателем дохода¹.

Обязанность подтвердить фактического получателя дохода установлена п. 1 ст. 312 НК РФ для обоснования применения налоговых льгот по международным соглашениям. В соответствии с п. 2 ст. 7 НК РФ фактическим получателем дохода признается лицо (иностранная структура без образования юридического лица), если имеет право самостоятельно пользоваться и/или распоряжаться полученным доходом в силу прямого или косвенного участия, контроля над организацией (иностранной структурой) либо в силу иных обстоятельств. При этом фактическое право на доходы определяется по каждой отдельной выплате в виде дивидендов и/или по группе выплат в рамках одного договора (п. 2 ст. 7 НК РФ).

Лицо признается фактическим получателем дохода, если является непосредственным выгодоприобретателем, то есть фактически получает выгоду от полученного дохода и определяет его дальнейшую экономическую судьбу².

По мнению ФНС РФ, для подтверждения фактического получателя дохода налогоплательщики должны обосновать (Письмо от 28.04.2018 № СА-4-9/8285):

- необходимость определенной формы совершения сделок;
- вовлечение иностранных компаний в структуру бизнеса и сделок;
- разумность сделанного выбора и доказательство предпринимательского риска.

При этом законодательно не установлен перечень документов, подтверждающих статус фактического получателя дохода, что свидетельствует об отсутствии ограничений для налоговых агентов и предпочтении содержательной части полученной информации для ФНС РФ.

Физические лица или организации по доходам, которые получены с 01.01.2018, применяют упрощенный порядок подтверждения фактического получателя дохода, для применения которого достаточно представить (п. 1.5 ст. 312 НК РФ)⁶:

- 1) письмо-подтверждение о наличии фактического права на доход;
- 2) документы, подтверждающие установленные критерии.

¹ О практике рассмотрения споров по применению концепции лица, имеющего фактическое право на доход (бенефициарного собственника): письмо ФНС России от 28.04.2018 № СА-4-9/8285

² О налогообложении доходов физических лиц: письмо ФНС России от 21.01.2020 № БС-4-11/882@ (вместе с Письмом Минфина России от 20.01.2020 № 03-04-07/2404)

В то же время упрощенный порядок подтверждения фактического получателя дохода не отменяет требования о том, что лицо, имеющее фактическое право на доход в виде дивидендов, должно прямо и/или косвенно участвовать в российской организации, выплатившей данный доход¹.

Для установления фактического получателя дохода и исключения претензии налоговых органов о техническом характере участия иностранной компании, осуществляется оценка роли и деловой цели иностранного лица в конкретной сделке. При оценке доказательств осуществления деятельности иностранной компанией учитываются такие критерии, как реальная хозяйственная деятельность и реальное присутствие. ФНС России в рамках контрольных мероприятий рекомендует осуществлять анализ на наличие признаков искусственности в деятельности компании². При этом налоговый орган учитывает в качестве доказательств ведения самостоятельной предпринимательской деятельности иностранной компанией следующие факты:

- наличие источников дохода, кроме дивидендов, процентов по займам взаимозависимым и аффилированным лицам;
- долю доходов, полученных по другим направлениям;
- основную цель деятельности, которая не должна заключаться в выведении доходов из-под налогообложения в РФ.

В обзоре судебных споров по вопросам применения положений международных налоговых договоров и злоупотребления законодательством при трансграничных операциях ФНС разъясняет применение законодательства в рамках установления бенефициарного собственника и злоупотреблений при осуществлении хозяйственных операций с иностранными контрагентами³. Правильность определения фактического получателя дохода устанавливается в зависимости от ситуации, например, по операциям с дивидендами подтверждением может являться схема цепочки владения долями в капиталах компаний. Факт получения реального, а не «транзитного» дохода может быть подтвержден включением в финансовый результат и в налоговую базу иностранной компании.

Порядок налогообложения доходов физических лиц от трансграничных операций. Вопросы налоговых последствий совершения трансграничных операций неизбежно затрагивают раздел международного налогообложения. Вариативность совершения трансграничных сделок и комбинация национального законодательства с международными договорами об избежании двойного налогообложения предполагают особый порядок налогообложения данных операций.

¹ О налоге на прибыль при выплате дивидендов иностранной организации, указавшей, что фактическим получателем дохода является государственный суверенный фонд...: письмо Минфина России от 01.04.2019 № 03-08-05/22411

² О фактическом праве холдинговых компаний на доход от источников в Российской Федерации: письмо ФНС России от 08.08.2019 № ЕД-4-13/15696@

³ Обзор судебных споров по вопросам применения положений международных налоговых договоров и злоупотребления законодательством при трансграничных операциях: письмо ФНС России от 06.05.2019 № СА-4-7/8448@

При выплате доходов необходимо учитывать конечного бенефициара. Если доход получает иностранное лицо, которое не является фактическим получателем, то доходы признаются выплаченными лицу, имеющему фактическое право на них (п. 4 ст. 7 НК РФ). В случае, если фактический получатель неизвестен, может быть раскрыта вся цепочка получения дохода вплоть до конечного бенефициара в соответствии с принципом прозрачности.

При выплате доходов конечному бенефициару - фактическому получателю возможно применение налоговых льгот в рамках международных соглашений, при условии документального подтверждения. Порядок налогообложения доходов физических лиц в России от трансграничных операций зависит от статуса фактического получателя дохода (рис. 1.8).

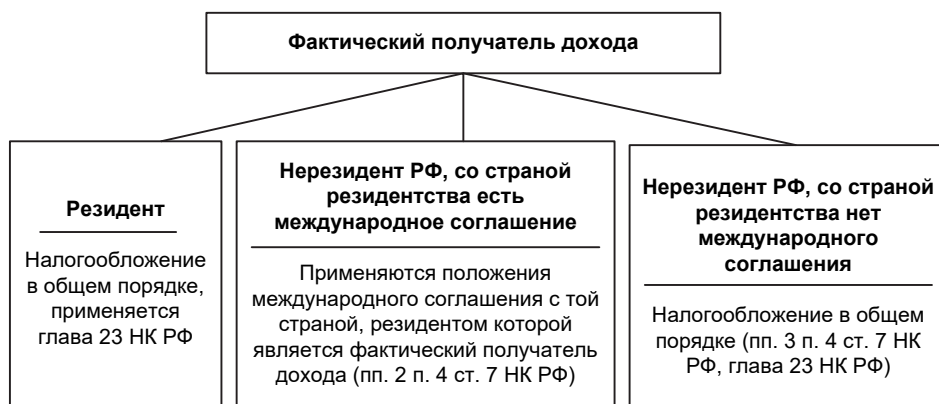


Рис. 1.8. Налогообложение доходов физических лиц от трансграничных операций в зависимости от статуса фактического получателя дохода

При выплате доходов от источников в РФ иностранному лицу (иностранной структуре без образования юридического лица), не имеющему фактического права на такие доходы, российской организацией, выплачивающей данные доходы, не удерживается налог с иностранного лица. Если источнику выплаты известно лицо, которое имеет фактическое право на такие доходы и признается налоговым резидентом РФ, то налогообложение выплачиваемого дохода (его части) производится в соответствии с положениями главы 23 НК РФ. Таким образом, российская организация выступает налоговым агентом в отношении дохода, получаемого российским резидентом — фактическим получателем¹.

В случае, если фактический получатель дохода является нерезидентом РФ, то порядок налогообложения зависит от наличия или отсутствия заключенного международного соглашения об избежании двойного налогообложе-

¹ О налогообложении доходов физических лиц: письмо ФНС России от 21.01.2020 № БС-4-11/882@ (вместе с Письмом Минфина России от 20.01.2020 № 03-04-07/2404)

ния со страной резидентства получателя дохода. При отсутствии международного соглашения источник дохода обязан выполнять функции налогового агента в общем порядке налогообложения доходов нерезидентов (пп. 3, п. 4, ст. 7 НК РФ).

Налогообложение доходов нерезидентов при наличии со страной резидентства международного соглашения осуществляется на основе положений международного соглашения с той страной, резидентом которой является фактический получатель дохода (пп. 2 п. 4 ст. 7 НК РФ). Кроме того, необходимо учитывать наличие дохода от участия в деятельности иностранной компании (посреднике) у фактического получателя дохода и факт декларирования и уплаты налогов с таких доходов. Аналогичный порядок применяется и в отношении налогообложения доходов в виде дивидендов (п. 1.1 ст. 312 НК РФ). Налоговая база в отношении подобных выплат определяется как сумма выплачиваемых дивидендов. К ней применяется ставка 15%, установленная п. 3 ст. 224 НК РФ (для физических лиц — нерезидентов). Особенности исчисления и уплаты налога с доходов в виде дивидендов в пользу иностранных лиц установлены ст. 312 НК РФ.

Анализ структуры доходов. Анализ данных о налогообложении доходов физических лиц по налоговым ставкам, установленным в соглашениях об избежании двойного налогообложения в РФ за 2011—2019 гг. (табл. 1.10, рис. 1.9) свидетельствует о сокращении за последние годы сумм НДФЛ и увеличении в 2018 г. в 10 раз суммы НДФЛ, не удержанной налоговым агентом.

Таблица 1.10. Сведения о налогообложении доходов физических лиц по налоговым ставкам, установленным в соглашениях об избежании двойного налогообложения за 2011—2019 гг.

Наименование показателей	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Количество сведений о доходах физических лиц, поступивших за год в налоговые органы (шт.)	30312	26920	25050	41629	144227	133110	184350	164139	10115
Общая сумма дохода (млн руб.)	5618	6691	8051	11586	42740	39480	72005	71589	7219
Налоговая база по НДФЛ (млн руб.)	5349	6532	8014	11073	40951	38858	68533	71533	7215

Окончание табл. 1.10

Наименование показателя	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Сумма НДФЛ исчисленная (млн руб.)	718	885	1056	1502	5407	5275	8755	8998	921
Сумма НДФЛ удержанная (млн руб.)	685	876	1056	1501	5275	5255	8727	8546	921
Сумма НДФЛ перечисленная (млн руб.)	649	828	1026	1418	4961	5151	8591	8430	918
Сумма НДФЛ, излишне удержанная налоговым агентом (млн руб.)	6	5	16	19	22	16	34	10	0
Сумма НДФЛ, не удержанная налоговым агентом (млн руб.)	25	14	15	17	163	15	47	448	1

Данные анализа отражают результаты сотрудничества ФНС РФ и налоговых администраций различных стран. С 2018 г. ФНС впервые в автоматическом режиме получила информацию за 2017 г. о зарубежных активах россиян в 58 юрисдикциях. Полученные сведения позволили выявить 10—15% несоответствий с отчетностью налогоплательщиков. Конвенция по взаимной административной помощи по налоговым делам, к которой Россия присоединилась в 2015 г., объединяет более 120 стран и позволяет осуществлять взаимодействие в виде обмена информацией, проведения совместных проверок, взыскания налоговой задолженности за рубежом и т.д.¹ С 2020 г. вступил в силу протокол² об автоматическом обмене налоговой информацией об отдельных видах доходов и имущества физических и юридических лиц в странах СНГ. Реализация данных проектов способствует повышению налоговой определенности — сокращению теневой экономики, противодействию противозаконному сокрытию капиталов и уклонению от налогообложения.

¹ О ратификации Конвенции о взаимной административной помощи по налоговым делам: федеральный закон от 04.11.2014 № 325-ФЗ.

² О подписании Протокола об обмене информацией в электронном виде между государствами — участниками СНГ для осуществления налогового администрирования: распоряжение Правительства РФ от 30.10.2018 г. № 2349-р.



Рис. 1.9. Сведения о налогообложении доходов физических лиц по налоговым ставкам, установленным в соглашениях об избежании двойного налогообложения за 2011—2019 гг.

Заключение. Несмотря на положительные тенденции, актуальность вопросов совершенствования налогообложения доходов физических лиц от трансграничных операций остается. С.П. Соляникова¹ для решения проблемы отрицательного сальдо по трансграничным переводам физических лиц предлагает ввести налогообложение данных переводов. Налоговыми агентами могут выступать коммерческие банки либо платежные системы, взимающие комиссию за осуществление данных операций. Налоговая база может рассчитываться как сумма перечислений, налоговые ставки — до 0,1%, дифференцированные в зависимости от страны, куда осуществляется перевод. Полагаем, что поступления от данного платежа превысят 603 млн руб. в квартал.

1.5. Ресурсы подоходного налогообложения в смягчении последствий эпидемиологических катастроф

Смерть — самый удобный момент
взять налог с богача.

Дэвид Ллойд Джордж

В современной экономической литературе налоговые ресурсы обычно рассматривают по аналогии с финансовыми ресурсами как один из основных источников формирования государственного бюджета в форме отчуждаемых де-

¹ *Соляникова С.П.* Предложения по дополнительным источникам налоговых доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. 2020 г. URL: <http://council.gov.ru/media/files/hJOUdfcMdnOOwdFKOUP1jyHlubbjFENd.pdf>.

нежных средств у субъектов хозяйствования и населения (домашних хозяйств) в результате их экономической и финансовой деятельности. Финансовые ресурсы населения (домохозяйств) являются базовым денежным ресурсом, как для индивидуума, так и для экономики в целом, поскольку на их основе формируются общественные потребности.

Налоговые ресурсы подоходного налогообложения. Роль финансовых ресурсов состоит в том, что они позволяют обеспечить стабильность потребления и сформировать социальный статус индивидуума. Таким образом, финансовые ресурсы населения (домохозяйств) формируются при организации распределительных и перераспределительных денежных отношений по поводу формирования социального статуса индивидуума, обеспечения жизненного цикла домохозяйства и конкретного человека. При этом происходит перераспределение финансовых ресурсов не только при их направлении на удовлетворение его личных потребностей, но и при взаимодействии с государством через налоги.

С другой стороны, аккумулирование налоговых ресурсов на уровне бюджета обеспечивает государству возможность через административные и институциональные механизмы реализовать регулирующую функцию налогов путем влияния на экономическую и финансовую деятельность населения (рис. 1.10).

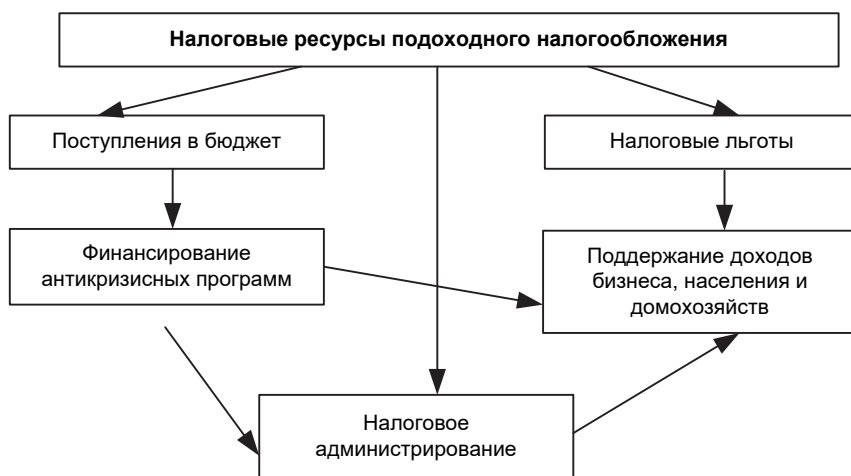


Рис. 1.10. Налоговые ресурсы подоходного налогообложения

Таким образом, с одной стороны, налоговые ресурсы могут быть задействованы в качестве источника направления бюджетных средств на поддержку: благотворительного сектора, бизнеса, занятости, снижения безработицы, применения восстанавливающих мер на рынке труда и др.

С другой стороны, использоваться в форме налоговых льгот и преференций как для отдельных категорий и групп плательщиков, так и в виде государственной поддержки для наиболее уязвимой в условиях эпидемиологических и прочих катастроф хозяйственной деятельности, или дополнительных доходов в виде социальных выплат и материальной помощи.

Третья составляющая ресурсов подоходного налогообложения — административная, в свою очередь, может предоставить управленческий налоговый ресурс в виде:

- сокращения расходов на налоговое администрирование путем организации работы с населением и малым бизнесом на основе предварительного заполнения налоговых деклараций непосредственно налоговыми органами исходя из имеющихся сведений о доходах;
- перехода на удаленное взаимодействие с фискальными органами для социального дистанцирования и соблюдения карантинных мер;
- увеличения сроков действия документов, полученных в результате административных процедур, связанных с налогообложением;
- отсрочки и рассрочки налоговых платежей, изменение налоговых обязательств, сроков предоставления налоговых деклараций и уплаты налогов;
- и другие административные меры.

Как никогда проблема грамотного и эффективного использования возможностей ресурсов подоходного налогообложения обострилась во время мировой пандемии.

Налоговая политика в условиях пандемии. В условиях продолжающейся эпидемиологической катастрофы демографическая безопасность — одна из приоритетных государственных задач. Эффективная роль государства в демографическом аспекте может быть реализована также посредством применения фискальных инструментов. Наряду с организацией обеспечения жизни и здоровья граждан, необходимо обеспечить поддержание экономики и минимизировать негативные последствия снижения доходов населения. На первоначальном этапе ОЭСР предложила ряд мер для ведения налоговой политики в условиях пандемии:

1. Отсрочить отчисления на соцобеспечение для предпринимателей. В первую очередь это нововведение должно быть направлено на те отрасли, которые наиболее пострадали от ограничительных мер по борьбе с коронавирусом. Постепенно охват секторов будет увеличиваться.

2. Пересмотр авансовых платежей. Для расчетов налогов предлагается гибко реагировать на складывающуюся ситуацию, не опираясь на опыт прошлых лет.

3. Отсрочка на уплату таможенных или акцизных сборов, а также НДС на ввезенную из-за границы продукцию. К данной категории товаров относятся лекарства, производственные средства, продукты питания. Предотвратить ве-

роятные злоупотребления в данной сфере поможет эффективное администрирование.

4. Необходимость отказа от налогообложения сверхурочной работы в ряде отраслей. Сегодня некоторым людям приходится перерабатывать, что обеспечить порядок и спокойствие в стране. Это в первую очередь работники сферы здравоохранения. Чтобы стимулировать работу таких людей, предлагается временно избавить их от отчислений на соцобеспечение и подоходных налогов, введя солидные надбавки за сверхурочные.

5. Расширенные социальные пособия должны временно получить те люди, которые в обычных условиях не претендуют на подобные выплаты. Речь идет о пособиях по безработице, отпусках по болезни, семейных отпусках и т. д.

ОЭСР призывает правительства стран к отведению дополнительного времени на подачу деклараций и выплату налогов. К тому же, рекомендован отказ от пени в случае просрочек по платежам¹.

Поддержка малого бизнеса. Для населения и домашних хозяйств правительства предлагают пакет антикризисных мер, направленный на поддержку платежеспособности малого предпринимательства и максимальное сохранение числа занятых. В основном эти меры распространяются на весь малый бизнес, но в первоочередном порядке охватывают отрасли в наибольшей степени пострадавшие от пандемии и сопутствующих ей ограничительных мер: туризм, авиация, гостиничный бизнес, общественное питание, розничная торговля, бытовые услуги населению, спорт, культура и развлечения и т.п.

Этими видами деятельности занимаются преимущественно малые и микропредприятия, в них больше индивидуальных предпринимателей и самозанятых. Поэтому эти субъекты — объект основной государственной поддержки в условиях пандемии. Основной вид налогообложения этих категорий — подоходный налог (ПИТ, НДФЛ), который активно используется практически во всех странах как инструмент немедленного кризисного реагирования (immediate crisis response). Значимость подоходного налогообложения определяется не только его достаточно высоким удельным весом в доходах бюджета, но и интересами всей трудоспособной части населения государства.

В табл. 1.11² представлены реализуемые меры поддержки по подоходному налогу с физических лиц и инструменты, используемые в качестве налогового ресурса подоходного налогообложения для обеспечения реализации этих мероприятий.

¹ COVID-19: Commission sets out European coordinated response to counter the economic impact of the Coronavirus* URL: https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/IP_20_459

² Источник по табл. 1.11—1.16: Covid-19 Excel Table — OECD.org. URL: www.oecd.org/covid-19-tax-policy-and-other-measures

Таблица 1.11. **Направления и инструменты налоговой поддержки по подоходному налогу с физических лиц**

<i>Направления</i>	<i>Инструменты</i>
Меры по увеличению доходов домохозяйств	<ul style="list-style-type: none"> • отсрочка уплаты налогов; • налоговые льготы; • продление срока подачи налоговой декларации; • продление срока подачи налоговой декларации и отсрочка уплаты налогов; • возврат налогов; • более гибкие погашения налоговых обязательств; • субсидирование заработной платы, выплачиваемой работодателями; • снижение ставки подоходного налога; • другое
Меры по увеличению доходов бизнеса	<ul style="list-style-type: none"> • отсрочка уплаты налогов; • налоговые льготы; • продление срока подачи налоговой декларации; • продление срока подачи налоговой декларации и отсрочка уплаты налогов; • более гибкие погашения налоговых обязательств; • возврат налогов; • субсидирование незарплатных издержек бизнеса; • субсидии для самозанятых; • ассигнования на покрытие непогашенных обязательств; • снижение ставки подоходного налога; • другое
Налоговая политика по поддержке занятости	<ul style="list-style-type: none"> • отсрочка уплаты налогов; • налоговые льготы; • ассигнования на покрытие непогашенных обязательств; • возврат налогов; • субсидирование заработной платы, выплачиваемой работодателями; • снижение ставки подоходного налога; • другое
Меры по поддержке системы здравоохранения	<ul style="list-style-type: none"> • налоговые льготы; • уменьшение налоговых ставок на премии за дополнительное рабочее время; • снижение ставки подоходного налога; • другое
Налоговая политика по поддержке инвестиций	<ul style="list-style-type: none"> • увеличение сумм амортизации, ускорение процесса амортизации; • другое
По поддержке потребления	<ul style="list-style-type: none"> • трансферты для домохозяйств в виде наличных выплат; • другое

Окончание табл. 1.11

<i>Направления</i>	<i>Инструменты</i>
Другие меры налоговой политики	<ul style="list-style-type: none"> • отсрочка уплаты налогов; • налоговые льготы; • продление срока подачи налоговой декларации и отсрочка уплаты налогов; • уменьшение налоговых ставок на премии за дополнительное рабочее время; • другое

Следует отметить, что такие инструменты как снижение ставки, отсрочка уплаты налогов, продление срока подачи налоговой декларации и налоговые льготы характерны для большинства направлений государственной поддержки по подоходному налогу. В то же время применяются и достаточно специфические меры поддержки по отдельным направлениям. Так, среди мер по поддержке системы здравоохранения важно отметить уменьшение налоговых ставок на премии за дополнительно отработанное рабочее время. По направлению «Налоговая политика по поддержке инвестиций» используются такие инструменты как увеличение сумм и ускорение процесса амортизации. Для налоговой политики по поддержке потребления характерны, в первую очередь, трансферты для домохозяйств в виде наличных выплат. Среди применяемых механизмов по увеличению доходов бизнеса важно отметить использование гибкого погашения налоговых обязательств, возврат налогов, субсидирование незаархивированных издержек бизнеса, субсидии для самозанятых и др.

При исследовании использования налоговых ресурсов подоходного налогообложения различными странами следует отметить, что из вышеперечисленных инструментов наиболее чаще страны используют следующие:

- а) налоговые льготы (tax waivers);
- б) возврат налогов (enhanced tax refunds);
- в) отсрочка уплаты налогов (tax payment deferral);
- г) снижение ставки налога (pit rate reductions);
- д) продление срока подачи налоговой декларации (tax filing extension);
- е) более гибкие погашения налоговых обязательств (more flexible tax debt repayments).

Налоговые льготы. Страны, которые использовали механизм налоговых льгот для субъектов хозяйствования в рамках борьбы с пандемией Covid-19: Албания, Аргентина, Австрия, Азербайджан, Бельгия, Босния и Герцеговина, Бразилия, Камбоджа, Чили, Колумбия, Коста Рика, Кипр, Чехия, Эстония, ЕС, Фиджи, Франция, Грузия, Греция, Гвинея, Венгрия, Индонезия, Израиль, Италия, Кот-д'Ивуар, Казахстан, Кения, Лаос, Латвия, Мали, Норвегия, Пакистан, КНР, Польша, Пуэрто-Рико, Румыния, Сингапур, Словения, Южная Африка, Испания, Таджикистан, ОАЭ, Великобритания, США, Уругвай, Узбекистан, Венесуэла.

Налоговые льготы были применены в различных целях. Основным назначением применения данного инструмента являлось увеличение потока денежных средств субъектов хозяйствования с целью поддержания их финансовой устойчивости. Так, в различных странах предусматривается возможность освобождения субъектов хозяйствования от налогов: на имущество и землю, подоходного налога в отношении получаемых субсидий и бонусных выплат; освобождение от уплаты гербовых пошлин, импортного налога и др. Также может предусматриваться упрощенный режим налогообложения (Азербайджан, Бельгия, Индонезия, Италия, Казахстан и др.).

Также во многих случаях инструмент налоговых льгот применялся в целях поддержки домашних хозяйств, системы здравоохранения, занятости. В рамках содействия занятости предусматривается, прежде всего, оказание помощи в сферах, которые пострадали больше всего, в виде отмены подоходного налога, введения государством авансовых платежей по налоговым выплатам (Аргентина, Индонезия, Эстония и др.). Также налоговые льготы применялись в целях поддержки системы здравоохранения. Данная поддержка заключалась в предоставлении безвозмездных субсидий организациям в рамках борьбы с коронавирусом, отмене налогообложения предоставляемых субсидий и бонусных выплат; освобождение работников организаций здравоохранения от уплаты индивидуального подоходного налога, социального налога, отчислений на социальное страхование и обязательных социальных медицинских отчислений (Австрия, Казахстан и др.).

Возврат налогов. Страны, которые использовали инструмент возврата налогов: Австралия, Австрия, Бельгия, Белиз, Чили, Колумбия, Чехия, Франция, Грузия, Германия, Греция, Гватемала, Гвинея, Венгрия, Исландия, Индонезия, Кот-д'Ивуар, Кения, Латвия, Мальта, Молдова, Пакистан, КНР, Перу, Саудовская Аравия, Южная Африка, Швеция, Таиланд, ОАЭ, США.

В табл. 1.12 представлен ряд мер в различных странах, которые в целом отражают основные моменты использования данного инструмента.

Таблица 1.12. **Меры по возврату налогов**

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Чили	Ускоренный возврат подоходного налога для самозанятых (в апреле 2020 г. вместо мая 2020 г.).
	Авансовое возмещение подоходного налога лицам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, в размере сумм, удержанных в январе и феврале 2020 года (ставка 10,75%).
	Ускоренное возмещение подоходного налога для МСП (в апреле 2020 г. вместо мая 2020 г.). Охват субъектов МСП данной мерой должен был составить 500 000 субъектов хозяйствования.
	Возврат НДС по повышенной ставке для МСП, у которых произошло снижение оборота не менее чем на 30%.
	Возврат налогового кредита по НДС, полученного в период с января по май 2020 г. малыми и средними предприятиями при падении продаж на 30% или более.

Продолжение табл. 1.12

Страна	Описание принятых мер
Швеция	МСП могут требовать вернуть предварительный налог, уплаченный в 2019 г., либо заплатить его позже, либо зачесть в счёт будущих убытков.
США	<p>Предоставление возмещаемого налогового кредита в размере 50% выплат заработной платы квалифицированной рабочей силе (до 10 000 долл. США) на каждого сотрудника за соответствующие календарные кварталы 2020 г. Кредит предоставляется работодателям, чья (1) текущая деятельность была полностью или частично приостановлена из-за COVID-19, (2) валовая выручка снизилась более чем на 50% по сравнению с тем же кварталом за предыдущий год.</p> <p>Для работодателей со 100 или менее штатными сотрудниками, на весь объём выплат заработной платы сотрудников может быть получен кредит, независимо от того, ведёт ли работодатель свой бизнес в период коронавируса или подчиняется приказу о закрытии. Кредит предоставляется на первые 10 000 долларов компенсации, включая пособие по здоровью. Кредит предоставляется на осуществление выплат по заработной плате в период с 13 марта 2020 г. по 31 декабря 2020 г.</p> <p>Корпоративный альтернативный минимальный налог отменяется в рамках Закона о сокращении налогов и рабочих мест (the Tax Cuts and Jobs Act). В свою очередь, корпоративные кредиты по данному налогу предоставлялись в качестве компенсируемых кредитов в течение нескольких лет (данная мера заканчивается в 2021 г.). Это положение расширяет возможности компаний по взысканию этих кредитов, позволяя им требовать возмещения в настоящее время.</p>
Чехия	Широкомасштабная отмена НДС на бесплатное предоставление основного защитного снаряжения для смягчения последствий распространения коронавирусной инфекции, в отношении которого в период с 12 марта 2020 г. по 31 июля 2020 г. было введено обязательство декларировать налоги.
Франция	Незамедлительное возмещение пособий по медицинскому страхованию застрахованным лицам, которые вынуждены оставаться дома и которым необходимо заботиться о детях в возрасте до 16 лет.
Венгрия	Ускорена процедура возврата НДС. Предполагается, что налоговый орган должен возместить НДС МСП в течение 30 дней (вместо 75 дней) с даты подачи заявления о возмещении. Налогоплательщики, отнесённые к категории «надёжных налогоплательщиков», получают возмещение НДС в течение 20 дней с момента подачи заявления о возмещении.
Исландия	Было объявлено о временном продлении права владельцев жилой недвижимости требовать возмещения 60% НДС, уплаченного при строительстве этой недвижимости. В настоящее время этот режим был расширен, чтобы обеспечить полное возмещение НДС, понесённого в связи со строительством, ремонтом и техническим обслуживанием жилой недвижимости и недвижимости для отдыха (например, летних коттеджей). Эта мера распространяется и на "общественно полезные" организации, такие как благотворительные организации и спортивные ассоциации. Эти меры будут действовать до конца 2020 г.

Окончание табл. 1.12

Страна	Описание принятых мер
Мальта	Введение в действие схемы, в рамках которой возмещаются расходы, которые несёт предприятие в рамках инвестировании средств для обеспечения системы удалённой работы.
	Ускорение платежей (например, возмещение НДС) частному сектору для поддержания финансовой ликвидности работодателей и самозанятых.
Молдова	Компаниям, которые были вынуждены прекратить свою деятельность по решению правительства и которые сохранили работников, а также производили выплаты по заработной плате, возмещается 100% индивидуального подоходного налога, удержанного с заработной платы и выплаченных взносов на социальное страхование.
ОАЭ	Таможенное уведомление 1/2020, выпущенное таможенными органами Дубая, предусматривает возврат 1% таможенной пошлины, взимаемой с импортных товаров, продаваемых на местном рынке в период с 15 марта 2020 г. по 30 июня 2020 г. (Примечание: обычно ставка таможенной пошлины составляет 5%).
	Запуск сервиса, который позволит ресторанам, туристическим и развлекательным учреждениям подать заявку на 20-процентную компенсацию годовой арендной стоимости их коммерческой недвижимости.

Отсрочка уплаты налогов. Страны, которые применяли в регулировании инструмент отсрочки уплаты налогов: Албания, Алжир, Андорра, Ангола, Аргентина, Австралия, Австрия, Азербайджан, Бельгия, Босния и Герцеговина, Бразилия, Болгария, Камбоджа, Канада, Чили, Колумбия, Коста-Рика, Хорватия, Кипр, Чехия, Дания, Доминикана, Эквадор, Египет, Финляндия, Франция, Грузия, Германия, Греция, Гватемала, Гернси, Гвинея, Гаяна, Гондурас, Исландия, Индонезия, Иран, Ирландия, Остров Мэн, Израиль, Италия, Кот-д'Ивуар, Япония, Джерси, Иордания, Казахстан, Косово, Лаос, Латвия, Лесото, Литва, Малайзия, Мальта, Мексика, Молдова, Монако, Черногория, Марокко, Мозамбик, Мьянма, Нидерланды, Новая Зеландия, Норвегия, Оман, Пакистан, Парагвай, КНР, Перу, Польша, Португалия, Пуэрто-Рико, Северная Македония, Румыния, Россия, Сан-Марино, Саудовская Аравия, Сербия, Сейшелы, Словакия, Словения, Южная Африка, Испания, Шри-Ланка, Швеция, Швейцария, Таиланд, Тунис, Турция, Уганда, ОАЭ, Великобритания, США, Узбекистан, Вьетнам.

Основное направление использования данного механизма странами также заключается в поддержании текущей деятельности бизнес-субъектов. Он предусматривает различные меры: отсрочка отчислений (в фонд социального страхования, по налогу на прибыль, имущество, транспортный и земельный налог и т.д.) на различные периоды; отмена платежей по ряду налогов на некоторый период времени (Испания, Италия), продление сроков репатриации финансовых активов (Аргентина), сокращение платежей на некоторый период времени и др. Для домашних хозяйств также были предусмотрены по отсрочке уплаты подоходного налога, выплат в фонд социального обеспечения, продле-

ние сроков уплаты налогов (на недвижимость, транспортные средства) — Россия, Италия, Болгария. Интересной представляется мера поддержки в Великобритании, которая предполагает предоставление денежные средства (в зависимости от оценочной стоимости предприятия) предприятиям розничной торговли и гостиничного бизнеса в рамках Программы по предоставлению грантов предприятиям розничной торговли и гостиничного бизнеса.

Этот инструмент налоговой политики является наиболее широко применяемым в различных странах. В таблице 1.13 приведены примеры некоторых стран, активно использовавших отсрочку налоговых платежей в рамках преодоления негативных последствий ввиду коронавируса.

Таблица 1.13. Меры по отсрочке уплаты налогов

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Россия	Отсрочка отчислений по линии социального обеспечения на срок до трёх месяцев для микропредприятий (т.е. предприятий с числом работников менее 15 человек).
	МСП в отраслях, затронутых Covid-19, получают отсрочку в размере от 4 до 6 месяцев в отношении всех платежей или авансовых платежей по ряду налогов (налог на прибыль предприятия, единый сельскохозяйственный налог, налог на имущество, транспортный налог и земельный налог).
	Юридические лица и индивидуальные предприниматели в соответствии с федеральным законом могут отсрочить уплату налога на корпоративную прибыль, единого сельскохозяйственного налога и налога, уплачиваемого в связи с применением упрощённой налоговой системы, которые подлежали уплате в 2019 г., на 6 месяцев. Примечание: Упрощённая система налогообложения в России заменяет налог на прибыль, налог на имущество (частично) и НДС на один общий налог.
	Юридические и физические лица в соответствии с определением федерального закона могут отсрочить уплату налогов (за исключением налога на добавленную стоимость, подоходного налога, налогов, уплаченных в качестве налогового агента) и авансовые платежи налогов за март и первый квартал 2020 г. на 6 месяцев; и второй квартал 2020 г. на 4 месяца.
	По запросу налогоплательщика отсрочка в уплате налогов может предоставляться на один год, 9 месяцев, 6 месяцев или 3 месяца. Срок предоставления отсрочки зависит от текущего состояния налогоплательщиков (учитывается снижение процентной доли дохода).
	По запросу налогоплательщика могут быть разрешены частичные платежи налогов (за исключением акцизных налогов и налогов на добычу природных ресурсов) налогоплательщикам на срок до пяти лет при определённых условиях.
	Индивидуальные предприниматели могут отложить уплату подоходного налога, подлежащего уплате в 2019 г., на три месяца.

Продолжение табл. 1.13

Страна	Описание принятых мер
Испания	Отсрочка платежей по налогу на прибыль (личному подоходному налогу, НДС) до 30 мая (6 месяцев, никаких процентов в первые 3 месяца) для организаций с оборотом не более 6 млн евро. Максимальная сумма налогов, которая может быть отсрочена, составляет 30 000 евро. Для того чтобы получить отсрочку, налогоплательщики должны в цифровом виде подать налоговую декларацию в рамках обычной процедуры.
	Отмена отчислений в фонд соц. страхования на 6 месяцев (без процентов): для компаний (с апреля по июнь) и для самозанятых (с мая по июль), если деятельность не была приостановлена (ст. 34).
	Отмена платежей по НДС, налогам на электроэнергию и углеводороды по приостановленным счетам от поставщиков электроэнергии и газа, по запросу самозанятых (опционально).
	Отмена сроков в области налогообложения на всех уровнях государственного управления.
	В 2020 г. МСП и самостоятельно занятые лица, осуществляющие свою деятельность в условиях системы налогообложения, которая предполагает взимание налога на прибыль и НДС, могут временно отказаться от этой системы и оценить свой чистый доход в соответствии с обычными налоговыми правилами
Италия	Приостановление налоговых платежей для физических и юридических лиц, проживающих в 11 муниципалитетах Красной зоны (50 000 жителей района, первоначально пораженного вирусом и подлежащего полному запрету на передвижение отдельных лиц) в период с 21 февраля по 30 апреля 2020 г.
	Выплата взносов работодателей и работников в фонд социального обеспечения, а также а также удержание подоходного налога с работников туристического сектора приостановлены до 30 апреля 2020 года для всей страны.
	Платежи по налогам и выплатам в фонд соц. обеспечения за март и апрель, а также платежи по НДС за март приостановлены для всех фирм в наиболее пострадавших секторах (туризм, транспорт, общественное питание, развлечения, спорт и образование). Эта мера распространяется на фирмы во всех секторах, доходы которых составляют менее 2 млн евро. Независимо от этого порогового уровня доходов, компании и самозанятые, работающие в провинциях, пострадавших от чрезвычайной ситуации (а именно в Бергамо, Кремоне, Лоди и Пьяченце), получают выгоду в виде приостановления их платежей в счёт НДС.
	Оплата портовых налогов и сборов приостановлена до 31 июля 2020 года для фирм, работающих в секторе судоходства.
	Действие мер, принятых ранее, по приостановке налоговых платежей продлевается до сентября 2020 г., что позволяет производить ежемесячные платежи без процентов к декабрю 2020 г. В целом отсроченные платежи составляют 20,5 млрд евро.
	Выплата домашними хозяйствами взносов в систему социального обеспечения приостановлена до 31 мая 2020 г.

Окончание табл. 1.13

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Аргентина	Срок репатриации финансовых активов, находящихся за рубежом, был продлён на 2019 финансовый год до 30 апреля 2020 года.
	Отсрочка или сокращение до 95% платежей МСП. Уплата взносов работодателей, подлежащих уплате в апреле, была отложена на два месяца и должна быть произведена в июне.
Болгария	Продление срока уплаты налога на недвижимость, а также налога на транспортные средства со скидкой 5% от общей годовой суммы до 30 июня 2020 года (в настоящее время крайний срок - 30 апреля 2020 года).
Румыния	Отсрочка уплаты НДС на 30 дней в отношении импорта наборов для тестирования COVID-19, средств защиты и дезинфекции, медицинского оборудования и лекарств для лечения лиц, инфицированных вирусом.
Великобритания	В рамках Программы по предоставлению грантов предприятиям розничной торговли и гостиничного бизнеса (с учётом их оценочной стоимости) предоставляется денежная субсидия в размере до 25 000 фунтов стерлингов. Для предприятий в этих секторах с оценочной стоимостью менее 15 000 фунтов стерлингов они получают грант в размере 10 000 фунтов стерлингов. Для предприятий в этих секторах с оценочной стоимостью от 15 001 до 51 000 фунтов стерлингов они получают грант в размере 25 000 фунтов стерлингов.

Снижение ставки налога. Только шесть стран прибегли к использованию данного инструмента в целях предотвращения негативных последствий пандемии Covid-2019 (Австрия, Босния и Герцеговина, Кения, Сингапур, Таджикистан, Узбекистан) (табл. 1.14).

Таблица 1.14. Меры по снижению ставки налога

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Австрия	Преференциальная ставка подоходного налога на прибыль от продажи или прекращения бизнеса уменьшена наполовину (например, частный медицинский кабинет). По-прежнему применяется к врачам-пенсионерам, вернувшимся к врачебной деятельности в связи с Covid-19.
Босния и Герцеговина	Меры по сокращению на 60% фиксированной ставки налога на общий доход малых предпринимателей (с одним или двумя работниками).
Кения	Снижение верхней ставки подоходного налога для резидентов (по мере оплаты) с 30% до 25%.
Сингапур	Скидка по налогу на прибыль предприятия предоставляется на 2020 г. в размере 25% от суммы налога, подлежащей к уплате, но не более 15 000 долл. США.
Таджикистан	Подоходный налог с процентов по банковскому депозиту физического лица снижается с 12% до 6% на период с 1 июня по 31 декабря 2020 года.
Узбекистан	Ставки индивидуального подоходного налога для индивидуальных предпринимателей, прямо или косвенно занятых в секторе туризма, снижаются на 30%.

Данный инструмент предполагает снижение ставки на налоги и применяется в совокупности с другими инструментами налоговой политики. Каждая страна определяет свой уровень снижения той или иной ставки подоходного налога, с учётом финансового состояния реципиента данной помощи, а также в зависимости от бюджетных возможностей.

Продление срока подачи налоговой декларации. Страны, которые использовали продление срока подачи налоговой декларации: Албания, Белиз, Бермуды, Бутан, Босния и Герцеговина, Бразилия, Болгария, Канада, Чехия, Египет, Финляндия, Греция, Гватемала, Венгрия, Индия, Италия, Япония, Литва, Люксембург, Мексика, Оман, КНР, Перу, Польша, Португалия, Катар, Россия, Саудовская Аравия, Словакия, Словения, Южная Африка, Испания, Украина, ОАЭ, Великобритания, США, Уругвай.

Страны, представленные в табл. 1.15, отражают общие тенденции большинства стран в рамках продления сроков подачи налоговой декларации. Так, основным назначением данного механизма, исходя из опыта рассматриваемых стран, является: поддержание текущей деятельности субъектов предпринимательства, а также поддержка домашних хозяйств.

Таблица 1.15. Меры по продлению срока подачи налоговой декларации

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
США	Министерство финансов США откладывает подачу налоговых деклараций и беспроцентные платежи или штрафы для всех физических и юридических лиц, на которых негативно сказалась пандемия в целях обеспечения ликвидности экономики.
	Крайний срок представления отчетности по требованиям FATCA продлевается с 31 марта 2020 г. до 15 июля 2020 г.
	Продление на шесть месяцев срока для подачи налоговой декларации для налогоплательщиков, у которых возник чистый операционный убыток в налоговом году, который начался в течение календарного 2018 г. и закончился 30 июня 2019 г. или ранее.
	Отсрочка платежей и подачи документов до 15 июля 2020 г. для физических и юридических лиц, по налогам на дарение и наследство, на некоторые акцизы.
Россия	Срок заполнения налоговой отчетности продлен на 3 месяца для налога на прибыль предприятия и до 15 мая для НДС и выплат в фонд социального страхования.
Украина	Продление сроков подачи деклараций по налогу на прибыль и активам (до 1 июля 2020 г.).
Испания	Сроки подачи и оплаты налоговых деклараций продлены до 20 мая 2020 г. для налогоплательщиков с оборотом до 600 000 евро.
Чехия	Общее освобождение от уплаты штрафов за позднее представление контрольной ведомости по НДС в период с 1 марта по 31 июля 2020 г.
Бразилия	С апреля по июнь продлен срок подачи декларации по некоторым федеральным налогам (например, декларации по подоходному налогу), а также ее уплаты до 30 сентября 2020 г.

Окончание табл. 1.15

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Канада	Срок подачи декларации для физических лиц откладывается до 1 июня 2020 г. Также физическим лицам было разрешено отложить до 31 августа 2020 г. уплату любых сумм подоходного налога, подлежащих уплате 18 марта 2020 г. или позднее, но до 1 сентября 2020 г. В течение этого периода на эти суммы не начисляются проценты или штрафы.
	В связи с кризисом COVID-19 канадское правительство переносит сроки платежей на 30 июня 2020 г. в отношении сумм, причитающихся к выплате в марте, апреле и мае в отношении таможенных пошлин и иных налогов на импорт товаров и услуг. Это окажет немедленную поддержку импортерам.

Сроки подачи налоговых деклараций и выплат беспроцентных платежей, отсрочка штрафов за позднее предоставление необходимых документов, ведомостей для всех физ. и юр. лиц, пострадавших от пандемии, подачи отчётов; и др. осуществлялось в рамках поддержания финансовой устойчивости субъектов бизнеса, а также поддержки домашних хозяйств.

Более гибкие погашения налоговых обязательств. Страны, которые применяли этот механизм: Аргентина, Бельгия, Белиз, Бразилия, Камбоджа, Чили, Кот-д'Ивуар, Кипр, Чехия, Дания, Доминикана, Египет, Эстония, Фиджи, Финляндия, Франция, Грузия, Германия, Гватемала, Венгрия, Индия, Ирландия, Италия, Кот-д'Ивуар, Литва, Мексика, Монако, Нидерланды, Новая Зеландия, Оман, КНР, Перу, Португалия, Румыния, Саудовская Аравия, Сербия, Южная Африка, Испания, Швейцария, Великобритания, США (табл. 1.16).

Таблица 1.16. **Меры, предполагающие более гибкие погашения налоговых обязательств**

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Бельгия	Возможность выплаты налогов в рассрочку.
	Воздействие Covid-19 считается поводом для подачи заявки на составление индивидуального плана выплат социальных взносов предприятием.
	Дополнительные меры по отсрочке выплаты налоговой задолженности. Пени за просрочку платежа не начисляются, а штрафы за неуплату налогов отменяются.
Фиджи	Авансовый платёж налога на прибыль для налогоплательщиков уменьшается с трёх текущих платежей по ставке 33,3% до девяти платежей по ставке 11,1%. Данная схема учитывает прибыль, скорректированную с учётом последствий COVID. Штрафы по поданной схеме отменяются. Эта политика будет действовать до 31 декабря 2020 г.
	Списание задолженности по ассоциированным компаниям не облагается подоходным налогом. Это относится к списанию всей непогашенной задолженности с 1 апреля 2020 г. по 31 декабря 2020 г.

Окончание табл. 1.16

<i>Страна</i>	<i>Описание принятых мер</i>
Литва	Приостановление действий по взысканию задолженности в предусмотренных случаях.
	Освобождение налогоплательщиков от штрафов, пени за несвоевременное исполнение налоговых обязательств.
	Освобождение от штрафа за несвоевременную подачу декларации по подоходному налогу, если справка была подана до 31 мая 2020 г.
Венгрия	Физические лица и индивидуальные предприниматели, серьезно пострадавшие от пандемии, могут подать заявление об отсрочке уплаты налога на срок до 6 месяцев, выплате частями на срок до 12 месяцев или даже о снижении суммы по любому налогу на 20% налоговой задолженности до 5 млн форинтов. Снижение налога может быть запрошено только в отношении одного вида налога и не может быть объединено с другими льготами по оплате.
Монако	Работодатели и самозанятые работники, которые испытывают значительное снижение активности вследствие пандемии Covid-19, могут обратиться в Управление по сбору взносов в систему социального обеспечения с просьбой о поэтапной выплате своих взносов. Эта просьба будет рассматриваться в каждом конкретном случае.
Финляндия	Штрафы за несвоевременную подачу деклараций о НДС отменяются в случае наличия обоснованной причины (например, болезнь).
	Компании, испытывающие финансовые трудности, могут запросить особый порядок оплаты налогов компании, а также могут запросить изменение размера предоплаты, если прибыль компании за год окажется ниже ожидаемой.
	Снижение процентной ставки за просрочку платежа до 4% (было 7%) для налогов, подлежащих уплате с 1 марта 2020 г.
Грузия	Штрафные проценты начисляются в течение периода налоговых льгот, но они будут пересчитаны и списаны после истечения периода предоставления налоговых льгот (1 ноября).
Доминикана	Уплата авансовых платежей по подоходному налогу может производиться 3 частями сразу после окончания периода чрезвычайной ситуации.

Как и предыдущие меры, применение механизма более гибкого погашения налоговых обязательств направлено на обеспечение финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов. В рамках его использования страны активно использовали: осуществление выплат налогов в рассрочку, возможность осуществления выплат по индивидуально установленному графику выплат, выплаты в рассрочку с одновременным снижением ставки налога на период выплат рассрочки (Фиджи), в некоторых случаях приостановление деятельности по взысканию задолженности, отмена штрафов за несвоевременную подачу деклара-

ций по НДС, подоходному налогу и др. (Бельгия, Литва, Финляндия, Грузия и др.). Поддержка домашних хозяйств также предполагает возможность отсрочки уплаты налога, снижения суммы по налогам.

Выводы. Налоговые ресурсы обеспечивают формирование финансовой базы для организации необходимой государственной поддержки в условиях пандемии, а также через административные и институциональные механизмы влиять на экономическую и финансовую деятельность населения.

Подоходное налогообложение в силу его достаточно высокого удельного веса в доходах бюджета и непосредственного воздействия на доходы трудоспособной части населения государства является мощным рычагом государственного регулирования в условиях эпидемиологических катастроф.

Проведенный анализ предпринятых странами мер показал, что каждая страна руководствуется своими целями в рамках поддержки субъектов хозяйствования и обеспечения жизни и здоровья граждан, исходя из приоритетных сфер экономического развития страны, а также в рамках отраслей, которые понесли наибольший ущерб из-за негативных последствий пандемии.

Глава 2

ГОРИЗОНТЫ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Художник пишет не то, что видит,
а то, что будут видеть другие.

Поль Валери

2.1. Разумная альтернатива в обложении предпринимательских доходов: специальные режимы или общая система

Кого лучше встретить в лесу:
доброго волка или жестокого зайца?

Антоний Хогоровский

Разнообразные проблемы налогообложения предпринимательской деятельности физических лиц на протяжении долгого времени являются сферой исследований множества ученых. В частности, решение проблемы сектора теневой экономики в странах с развивающимся рынком связано с имплементацией специальных режимов, позволяющих сократить расходы на соблюдение налогового законодательства и минимизировать усилия налоговых администраций, затрачиваемые на проведение контроля за предпринимательской деятельностью. В условиях пандемии COVID-19 данная тема приобретает особую важность, поскольку необходимость ведения налогового учета и уплаты налогов без получения сумм доходов, имевшихся ранее, приводит к значительному налоговому бремени и становится весомым барьером для предпринимателей.

Целью настоящего раздела является критическая оценка альтернативных режимов налогообложения доходов от предпринимательской деятельности. В ходе исследования проведен обзор дизайна режимов налогообложения и специфики их применения государствами с разным уровнем социально-экономического развития. В результате этого была разработана расширенная классификация специальных режимов налогообложения доходов от предпринимательской деятельности в зависимости от их юридических характеристик.

Почему налогообложение предпринимательской деятельности требует особого подхода? По своей природе предпринимательская деятельность физических лиц является промежуточным звеном между обычной занятостью и организацией. С одной стороны, предприниматель занимается производством продукции или оказанием услуг, как если бы он был наемным сотрудником предприятия. С другой стороны, он вкладывает собственные ресурсы, несет неограниченную ответственность, сталкивается с дополнительными административными издержками, к примеру, по ведению бухгалтерского и налогового учета.

Как правило, индивидуальные предприниматели и самозанятые лица являются весьма многочисленной категорией налогоплательщиков. В то же время их вклад в создание добавленной стоимости и налоговые поступления невелики по сравнению с организациями, в том числе микро- и малыми. Предприниматели относятся к, так называемым, «труднооблагаемым» (hard-to-tax) плательщикам, что обусловлено различными причинами.

Во-первых, некоторые предприниматели используют лазейки в налоговом законодательстве, чтобы минимизировать суммы уплачиваемых налогов.

Во-вторых, многие не декларируют полученные доходы частично или полностью, предпочитая функционировать в теневом секторе экономики.

В-третьих, некоторые физические лица просто не регистрируют свою деятельность и, таким образом, не уплачивают налоги¹.

Несмотря на регулярный пересмотр налогового законодательства, совершенствование методов налогового контроля за счет применения информационно-коммуникационных технологий, проблема уклонения от налогообложения остается актуальной. Все это потенциально может привести к тому, что расходы государства на налоговое администрирование данной категории плательщиков не компенсируются за счет поступлений в бюджет от них.

Выработанные подходы к налогообложению. Мировая практика выработала ряд подходов к налогообложению доходов от предпринимательской деятельности физических лиц, дизайн которых схож во многих странах мира:

1) общеустановленная система, при которой налог взимается в виде процента от разницы между суммой доходов от предпринимательской деятельности и квалифицируемыми расходами;

2) специальные режимы, которые могут принимать множество форм, например взимание фиксированной суммы или процента от оборота, что заменяет совокупность налогов и сборов.

По сути, применение упрощенных режимов налогообложения субъектов предпринимательской деятельности способствует соблюдению принципов эффективности и справедливости налогообложения. Так, эффективность достигается за счет балансирования налоговых поступлений от предпринимателей и

¹ Bird R.M., Wallace S. Is It Really So Hard to Tax the Hard-to-Tax? The Context and Role of Pre-emptive Taxes / Richard M. Bird, Sally Wallace // International Tax Program. 2003. P. 1.

расходов на их налоговое администрирование. Обеспечение равных условий налогообложения для разных категорий налогоплательщиков (индивидуальные предприниматели, микро-, малые, средние и крупные организации) способствует соблюдению принципа справедливости.

Имплементация специальных систем налогообложения предпринимательской деятельности обусловлена спецификой последней, а также недостатками общих налоговых режимов. Последние зачастую ассоциируются с более высоким налоговым бременем, однако более серьезная проблема заключается в их администрировании как самими налогоплательщиками, так и налоговыми службами.

Экономическое обоснование специальных режимов. С одной стороны, расходы на соблюдение налогового законодательства являются важным фактором, оказывающим влияние на решение физического лица о начале или продолжении предпринимательской деятельности. Данный выбор должен базироваться на всесторонней оценке расходов, связанных с налогообложением. Подоходный налог, ставки которого установлены в процентах, как правило, будет выступать в качестве переменных издержек налогообложения. В свою очередь, расходы на соблюдение налогового законодательства, включающие, к примеру, приобретение специального программного обеспечения и литературы, наем бухгалтера или привлечение стороннего специалиста для ведения налогового учета, в краткосрочном периоде можно считать постоянными издержками налогообложения¹.

Совокупные налоговые расходы индивидуального предпринимателя могут быть представлены в виде формулы:

$$T_{total} = T_{fixed} + I \times r,$$

где T_{total} — совокупные налоговые расходы;

T_{fixed} — постоянные налоговые расходы (расходы на соблюдение налогового законодательства);

I — налогооблагаемый доход;

r — ставка подоходного налога.

Результат применения данной формулы аналогичен поиску «точки безубыточности», поскольку до получения определенного уровня доходов уплата налогов предпринимателем ведет к чрезвычайно высокому уровню налоговых расходов, который не покрывается суммой получаемых доходов. Если предприниматель уплачивает налоги в соответствии со специальным режимом, базирующимся на объеме оборота, это позволяет сократить постоянные налоговые расходы за счет упрощения расчета налоговой базы, поскольку необходи-

¹ *Watson G., Kaeding N. Tax Policy and Entrepreneurship: A Framework for Analysis // Fiscal Fact № 647. 2019. <https://files.taxfoundation.org/20190403131203/Tax-Policy-and-Entrepreneurship-A-Framework-for-Analysis1.pdf>.*

мость вести учет расходов отсутствует. Если предприниматель уплачивает налог на основе патента, сумма совокупных налоговых расходов T_{total} равна объему постоянных налоговых расходов T_{fixed} .

С другой стороны, администрирование налогообложения предпринимательской деятельности физических также ведет к расходам на различных его стадиях: подготовка и наем налоговых специалистов, разработка и имплементация законодательства, приобретение специального программного обеспечения, учет плательщиков, мониторинг показателей, осуществление контрольных мероприятий и т. д. Доля доходов от предпринимательской деятельности физических лиц в бюджетах государств, как правило, является довольно низкой. Особенно это характерно в периоды снижения активности в фазе спада экономического цикла.

В настоящее время данная проблема является особенно актуальной, что связано со снижением предпринимательской активности по причине пандемии COVID-19. Это может привести к тому, что расходы на налоговое администрирование физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, могут даже превысить налоговые поступления от данной категории плательщиков. В связи с этим фискальным службам необходимо оценивать эффективность имплементации налоговых режимов, чтобы расходы на их администрирование не превышали налоговые доходы, поступающие от предпринимателей.

Классификация специальных режимов (систем) налогообложения. Современный дизайн налоговых систем стран мира демонстрирует множество подходов к построению режимов налогообложения предпринимательской деятельности. При этом формирование таких подходов предопределено историческими и социально-экономическими факторами. Например, страны с формирующимся рынком и государства с обширным теневым сектором экономики чаще склонны к применению особых режимов налогообложения. Развитые страны с установившимся налоговым сознанием и высокими доходами на душу населения, наоборот, применяют общую систему налогообложения предпринимательской деятельности.

Обзор научной литературы и существующих систем налогообложения предпринимательской деятельности позволил классифицировать их по юридическим характеристикам и выделить следующие категории:

1) опровержимые и неопровержимые¹. Если система является опровержимой, налоговая база определяется налоговой администрацией, а включение методологии расчета в нормативные правовые акты не обязательно. Если предприниматель не согласен с оценкой, он имеет право предоставить бухгалтерскую документацию, подтверждающую, что его реальный налогооблагаемый доход ниже определенного в соответствии со вмененной системой. В случае

¹ *Thuronyi V. Presumptive Taxation // Tax Law Design and Drafting. International Monetary Fund, 1996. P. 3.*

неопровержимых систем подход к расчету налогооблагаемого дохода содержится в налоговом законодательстве.

2) неопровержимые системы делятся на два типа. В основе первого лежит «минимальный налог», то есть сумма к уплате не может быть ниже установленной правилами вмененного налогообложения. При «эксклюзивном налоге» уплачивается сумма, определенная законодательно, даже если это приводит к уровню налоговой нагрузки выше, чем если бы он был при расчете налогооблагаемого дохода в соответствии с общеустановленной системой¹. Примером первого подхода выступает единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц в Республике Беларусь. Если в отчетном периоде доход предпринимателя превышает 40-кратную сумму налога, установленную в фиксированной сумме, с суммы превышения взимается налог по ставке 5%. В Боснии и Герцеговине индивидуальные предприниматели вправе уплачивать упрощенный налог в размере 600 конвертируемых марок, а с суммы превышения производится доплата в размере 2% от прибыли. Примером эксклюзивного налога является патентный налог в Польше (*karta podatkowa*), сумма которого зависит от вида предоставляемых услуг, количества нанятых предпринимателем сотрудников и категории населенного пункта².

3) по степени воздействия налоговой администрации налоговые режимы подразделяются на механические и дискреционные³. В основе механических режимов лежит закрепленная в законодательстве методология определения налогооблагаемого дохода и суммы налога, применяемая самим налогоплательщиком (например, исчисление налога как процент от суммы валового дохода), и результат не зависит от действий налоговых органов. Наоборот, если режим является дискреционным, бремя определения вмененного дохода и суммы налога лежит на налоговой администрации. Примером может служить применяемый налоговыми органами США и Швейцарии метод чистой стоимости, заключающийся в определении изменения суммы чистой стоимости имущества налогоплательщика и суммирования ее с оценочной величиной расходов за налоговый период⁴. В Хорватии самозанятые лица, не являющиеся плательщиками НДС, уплачивают налог на основе оценок их дохода, произведенных налоговой администрацией.

4) по ширине охвата специальные режимы делятся на следующие категории:

- заменяющие все или большинство налогов и сборов (например, бразильский налог с оборота *Simples Nacional*; налог на микропредприятия в Латвии);

¹ *Thuronyi V. Presumptive Taxation // Tax Law Design and Drafting. International Monetary Fund, 1996. P. 4.*

² *Ustawa (1998), O zryczałowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne z dnia 20 listopada 1998 r., ISAP — Internetowy System Aktów Prawnych. <http://prawo.sejm.gov.pl/>.*

³ *Thuronyi V. Presumptive Taxation // Tax Law Design and Drafting. International Monetary Fund, 1996. P. 5.*

⁴ *Bundesgesetz über die direkte Bundessteuer (art. 18(2)) // The Portal of Federal Government of Switzerland. <https://www.admin.ch/opc/de/classified-compilation/19900329/202009010000/642.11.pdf>; Indirect Methods — Part 9. Criminal Investigation // U.S. Internal Revenue Service. <https://www.irs.gov/irm/part9>.*

- заменяющие только подоходный налог (например, налог на профессиональный доход в Болгарии, подразумевающий упрощенный расчет суммы квалифицированных доходов).
- 5) по категории плательщиков упрощенные режимы делятся на:
- применяемые самозанятыми (представителями свободных профессий);
 - применяемые индивидуальными предпринимателями;
 - применяемые индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса (например, налог при упрощенной системе налогообложения в Республике Беларусь; налог на микропредприятия в Латвии).
- 6) по виду дизайна упрощенные режимы подразделяются на налоги в фиксированной сумме, налоги с оборота и налоги, зависящие от иных внешних показателей (табл. 2.1¹).

Таблица 2.1. **Классификация упрощенных систем налогообложения по виду дизайна**

<i>Вид</i>	<i>Подвид</i>	<i>Пример</i>
Налог, уплачиваемый в виде фиксированной суммы	Фиксированная сумма, которая зависит от фактического среднего дохода в определенном виде деятельности	Сербия: предприниматели, ведущие только учет доходов, уплачивают подоходный налог с налоговой базы, рассчитанной налоговой администрацией исходя из средней заработной платы в населенном пункте, умноженной на число занятых в этом населенном пункте и коэффициент, зависящий от вида деятельности, и деленной на численность населения в данном населенном пункте. Этот показатель корректируется на время, прошедшее с момента регистрации бизнеса, возраст и работоспособность предпринимателя и др.
	Фиксированная сумма, определяемая на основе объема продаж, количества работников, суммы активов, местоположения, др.	Латвия: уплата патентного налога на некоторые виды деятельности (например, фотография, изготовление одежды), сумма которого зависит только от места жительства предпринимателя. Литва: уплата патентного налога, зависящего от вида деятельности и ряда факторов, определяющих его доходность.

¹ Bird, R.M., Wallace, S. Is It Really So Hard to Tax the Hard-to-Tax? The Context and Role of Presumptive Taxes // International Tax Program. 2003. P. 10-11; Individual taxation — Country profiles // IBFD — Tax Research Platform. https://research.ibfd.org/#/search?N=3+10+0+6187&Ne=7487&Nu=global_rollup_key&Np=2&Ns=sort_date_common|1; Закон за местните данъци и такси (Приложение 4 чл. 61з-61п) // Българският Правен Портал. <https://www.lex.bg/laws/ldoc/2134174720>.

Окончание табл. 2.1

<i>Вид</i>	<i>Подвид</i>	<i>Пример</i>
Налог с оборота	Исчисляемый как процент от суммы валового дохода	<p>Венгрия: налог на лиц, осуществляющих деятельность в сфере спорта, культуры, искусства (15% от суммы вознаграждения уплачивается физическим лицом, 17,5% — нанимателем).</p> <p>Италия: налог на лиц, осуществляющих деятельность в сфере спорта, культуры, искусства (5% в первые 5 лет осуществления деятельности, затем 15%);</p> <p>Латвия: налог на микропредприятия в размере 15%, если доход не превышает 40 тыс. евро; 20% — в отношении дохода от 40 до 52 тыс. евро.</p> <p>Молдова: налог на доход от независимой деятельности по ставке 1%; сумма налога к уплате уменьшается на размер расходов на приобретение кассового регистра.</p>
	Исчисляемый как процент от разницы между доходами и расходами	Болгария, Польша, Словакия, Португалия, Венгрия, Грузия и др.: сумма расходов определяется в виде процента от суммы доходов.
Налог зависит от иных внешних показателей	Сумма зависит от объема расходов (например, количество автомобилей)	Болгария: уплата патентного налога, сумма которого зависит от количества автомобилей такси.
	Сумма зависит от суммы богатства (например, количество объектов недвижимости)	<p>Болгария: уплата патентного налога, сумма которого зависит от количества номеров в отеле, площади ресторана).</p> <p>Венгрия: налог на арендодателей туристического жилья, зависящий от числа сдаваемых комнат.</p> <p>Нидерланды: «Бокс 3», в соответствии с которым подоходным налогом 30% облагается потенциальный доход с чистого богатства физического лица (разница между стоимостью активов и суммой долга), рассчитанный на основе рыночной доходности таких активов (например, ставка по депозитам).</p>

7) в зависимости от того, на что направлено упрощение:

- порядок расчета суммы налога (патентная система или налог с оборота);
- сумма чистого дохода. Например, в Португалии чистый доход определяется путем умножения валовой выручки на коэффициент от 0,1 до 1,0, зависящий от вида деятельности или типа дохода. В Венгрии при-

меняется аналогичная система с коэффициентами от 40 до 93%, если валовой доход предпринимателя не превышает установленное пороговое значение;

- сумма расходов, рассчитываемая как процент от дохода (Македония — в отношении доходов от аренды недвижимости, сельскохозяйственной деятельности, реализации объектов интеллектуальной собственности; Босния и Герцеговина — в отношении фрилансеров; Болгария, Польша, Словения, Словакия, Словения, Австрия, Чехия, Эстония, Литва), либо указанная в законодательстве конкретная сумма. Несмотря на то, что данный режим имеет черты общеустановленного, отсутствие обязанности вести учет расходов является фактором, сокращающим расходы на соблюдение налогового законодательства плательщиков и административные расходы налоговых органов на проведение контрольных мероприятий.
- не предусматривающие упрощения.

Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения.

Предоставление возможности уплачивать налоги в соответствии с упрощенными режимами налогообложения имеет преимущества и недостатки как для плательщиков, так и налоговых администраций (табл. 2.2).

Таблица 2.2. Преимущества и недостатки упрощенной системы налогообложения

	<i>Упрощенная система основанная на уплате налога с оборота</i>	<i>Упрощенная система, основанная на уплате патентного налога</i>
Преимущества	<ul style="list-style-type: none"> • учитывает реальную сумму доходов предпринимателей; • отсутствие необходимости вести бухгалтерский и налоговый учет; • расходы на соблюдение налогового законодательства ниже, чем при общем режиме; • относительно низкие расходы на налоговое администрирование; • может заменить уплату нескольких налогов; • соблюдение принципа справедливости налогообложения 	<ul style="list-style-type: none"> • уплата патентного налога, как правило, заменяет несколько других налогов; • отсутствие необходимости вести бухгалтерский и налоговый учет; • низкие расходы на соблюдение налогового законодательства, поскольку сумма налога установлена законодательно; • государство получает гарантированный доход; • низкие расходы государства на налоговое администрирование; • в случае существенной суммы доходов эффективная налоговая ставка низка

Окончание табл. 2.2

	<i>Упрощенная система основанная на уплате налога с оборота</i>	<i>Упрощенная система, основанная на уплате патентного налога</i>
Недостатки	<ul style="list-style-type: none"> • в отдельных случаях заменяет уплату только подоходного налога, а в отношении остальных сохраняется общий порядок; • предприниматели могут скрывать реальные доходы, в результате чего государство недополучает доходы; • наличие критериев дохода и числа занятых, соблюдение которых необходимо для применения режима, является дестимулирующим фактором для расширения деятельности и может вести к «дроблению» бизнеса; • отсутствие необходимости вести бухгалтерский и налоговый учет не позволяет легко перейти на общий режим налогообложения; • если предприниматель не зарегистрирован в качестве плательщика НДС, сумма входного НДС увеличивает его расходы 	<ul style="list-style-type: none"> • в дискреционных системах расходы налоговой администрации на расчет суммы налога могут быть высоки. • не учитывает реальную сумму доходов и расходов предпринимателей; • регрессивность налогового бремени; • нарушают нейтральность налоговой системы; • наличие критериев дохода и числа занятых, соблюдение которых необходимо для применения режима, является дестимулирующим фактором для расширения деятельности

Уплата подоходного налога при общеустановленном режиме налогообложения. В странах ЕС наблюдается смещение тренда в сторону отказа от специальных режимов налогообложения, что может быть связано с развитием технологий, упрощающих декларирование, расчет сумм налогов, а также налоговое администрирование, в том числе проведение мероприятий по налоговому контролю.

По нашему мнению, распространение дискреционных налоговых режимов во многом объясняется широким применением налоговыми администрациями косвенных методов оценки доходов физических лиц и предпринимателей, что стало возможным благодаря развитию информационных технологий, упрощающих данные процессы. Например, в Швейцарии, необходимо произвести доплату подоходного налога, если задекларированный доход от предпринимательской деятельности ниже среднего показателя, характерного для данной категории физических лиц, обладающих сходным набором характеристик (вид деятельности и место ее осуществления, объем годового оборота и сумма активов, состав семьи и др.). Это позволяет отойти от использования режимов вме-

ненного налогообложения, в особенности, тех, которые предусматривают уплату налогов в виде фиксированной суммы.

В настоящее время существуют страны, которые не применяют специальные режимы налогообложения в отношении субъектов малого бизнеса, в том числе индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан. К ним относятся, к примеру, Германия, Норвегия, Швеция, Финляндия, Швейцария, Италия, Бельгия, Ирландия. Обзор дизайна подоходного налога, уплачиваемого лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, позволил выявить ряд специфических черт, характерных для европейских стран.

Налогообложение предпринимательского дохода имеет сходство с налогообложением корпораций, а в некоторых странах индивидуальные предприниматели могут выбрать, какой подоходный налог уплачивать — с физических или юридических лиц. Налоговая база рассчитывается как разница между доходами и суммой квалифицированных расходов, включающих уплату взносов на страхование и пенсионное обеспечение, амортизацию бизнес-активов, проценты по инвестиционным кредитам, расходы на научно-исследовательскую деятельность др. Такой подход, обязывающий вести бухгалтерский и налоговый учет, позволяет относительно легко перейти на уплату налога на прибыль в случае регистрации корпоративной формы бизнеса. Кроме того, он не стимулирует расширение экономической деятельности предпринимателя, поскольку риск утраты налоговых преимуществ отсутствует.

Системы подоходного налогообложения отдельных стран (Германия, Австрия, Дания, Эстония, Латвия, Литва, Италия) предусматривают возможность переноса убытков, возникших в связи с ведением предпринимательской деятельности¹. Данная категория плательщиков обязана вести полноценный бухгалтерский и налоговый учет. Такая необходимость вызвана делением убытков на две категории — операционные и инвестиционные, — имеющие разные сроки переноса. В основе такого правила лежит предположение о том, что, если прирост капитала облагается налогом, значит, и убытки могут быть перенесены. Более того, убыток может быть перенесен как на несколько лет вперед, так и на предыдущие годы.

Несмотря на то, что в большинстве государств предприниматели обязаны вести бухгалтерский учет методом начисления, в отдельных странах в отношении дохода от предпринимательской деятельности разрешается использовать кассовый метод, если доход не превышает установленный порог (например, в Австрии, Эстонии, Латвии, Люксембурге).

Налоговое законодательство отдельных стран позволяет реинвестировать доход, полученный от предпринимательской деятельности. Такой доход облагается налогом по самой низкой ставке прогрессивной шкалы (Дания).

¹ Individual taxation — Country profiles // IBFD — Tax Research Platform. [https:// research.ibfd.org/#/search?N=3+10+0+6187&Ne=7487&Nu=global_rollup_key&Np=2&Ns=sort_date_common|1](https://research.ibfd.org/#/search?N=3+10+0+6187&Ne=7487&Nu=global_rollup_key&Np=2&Ns=sort_date_common|1).

С целью создания благоприятных условий для развития предпринимательской активности, а также сокращения расходов на налоговое администрирование отдельные государства предусматривают полное или частичное освобождение от налогообложения доходов предпринимателей. Так, в 2011 г. в Грузии, а в 2020 г. в Армении с целью поддержки предпринимательской деятельности граждан такой доход ИП освобожден от налогообложения, если их годовой оборот (сумма активов) не превышает установленного порога, и такой бизнес не имеет наемных работников. Кроме того, в Грузии применяется пониженные ставки 1% и 3% к сумме дохода от предпринимательской деятельности, уменьшенной на величину расходов, при соблюдении установленных критериев оборота. В Ирландии от подоходного налога освобождается часть дохода представителей творческих профессий и бывших спортсменов.

Выводы. Особый подход к налогообложению доходов предпринимателей обусловлен спецификой их функционирования, а также историческими предпосылками и особенностями социально-экономического развития стран. Необходимость упрощения правил налогообложения доходов от предпринимательской деятельности связана с потребностью в достижении баланса между такими поступлениями в бюджет и расходами на налоговое администрирование, не снижая при этом заинтересованности предпринимателей в их деятельности.

В результате исследования налоговых систем государств было выявлено, что применение специальных режимов налогообложения характерно для стран с формирующимся рынком, имеющих высокий уровень теневой экономики. Нами разработана расширенная классификация специальных систем налогообложения, которые могут быть опровержимыми и неопровержимыми, предусматривающие уплату «минимального» и «эксклюзивного» налогов, а также классифицироваться по степени воздействия налоговой администрации, по ширине охвата, по категории плательщиков, по виду дизайна, а также в зависимости от того, на что направлено упрощение.

Оценка действующей практики налогообложения продемонстрировала тенденцию к применению исключительно общеустановленных режимов в отношении доходов предпринимателей в развитых странах. Характеристики данных систем во многом приближены к налогообложению организаций и предусматривают, к примеру, ведение бухгалтерского учета, перенос операционных и капитальных убытков, возможность реинвестирования прибыли. Развитие информационно-коммуникационных технологий позволяет снизить расходы на соблюдение налогового законодательства и администрирование, а возможность оперативного перехода на уплату налога на прибыль организаций не выступает дестимулирующим фактором при принятии решения о расширении деятельности предпринимателя.

2.2. Перспективы развития налогообложения вмененных доходов от предпринимательской деятельности

Жалости заслушивают не те, кто приносит жертву,
а те, кого приносят в жертву.

Элизабет Боуэн

Вмененное налогообложение основано на концепции Presumptive Tax, так называемого, налогообложения предполагаемого объекта (условного, вмененного) и имеет довольно давнюю историю. Введенная Петром I в 1774 г. подушная подать с мужчин в дифференцированном размере для различных категорий податного сословия вполне соответствовала ряду признаков вмененного налога.

Вмененное налогообложение. В современное время налогообложение предполагаемого объекта применяется во многих странах мира и включает вмененные, минимальные и специальные налоги, а также смешанные конструкции. Для их исчисления используется широкий спектр косвенных способов определения налоговой базы, начиная от методов реконструкции доходов на основе административной практики, размер которых может быть оспорен налогоплательщиком, к примеру при назначении ответственности за ведение незаконной предпринимательской деятельности без уплаты налогов, до минимальных налогов, исчисляемых от фактической налоговой базы, установленных в законодательстве. Столь же многообразны и способы взимания вмененных налогов: налог на вмененный доход, вмененный налог на активы, вмененный налог с оборота или валовой выручки, налог на доход, оцениваемый по внешним показателям¹.

Российская налоговая система не исключение и содержит многообразные конструкции налогообложения предполагаемого объекта. В данном параграфе мы ограничим предмет исследования только вмененным налогообложением доходов от предпринимательской деятельности в рамках системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 НК РФ), далее ЕНВД, и налога на доходы физических лиц (фиксированные авансовые платежи с доходов иностранных граждан (ст. 227.1 НК РФ); налог с фиксированной прибыли контролируемых иностранных компаний (ст. 227.2 НК РФ)), оставив за пределами исследования прочие конструкции, основанные на налогообложении предполагаемого объекта (минимальный налог по упрощенной системе налогообложения с объектом «доходы минус расходы», минимальный налог и расчетная выручка по налогу на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья, предполагаемый доход на основе информации о рыночных ценах в механизме трансфертного ценообра-

¹ Подробнее см.: *Майбуров И.А., Соколовская А.М.* Теория налогообложения. Продвинутый курс: Учебник для магистрантов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. С. 573—580.

зования и др.). Патентная система налогообложения (далее ПСН) подробнее будет рассматриваться ниже, в связи с чем здесь мы затронем ее только кратко как альтернативный вариант единому налогу на вмененный доход.

В практике налогообложения акцент делается на фискальной функции вмененных налогов, которые чаще всего применяются в целях борьбы с уклонением от уплаты налогов в тех сферах деятельности, где формирование фактических доходов непрозрачно и высока вероятность существования латентной налоговой базы. В этом случае введение вмененного налогообложения — вынужденная мера по причине отсутствия у налоговых органов возможностей (организационных и технических) контролировать формирование фактической налоговой базы. Легализация налогоплательщика в системе вмененного налогообложения, относящегося к категории упрощенного, затрудняет его возврат в серую или теневую экономику. Поэтому вмененное налогообложение рассматривается как этап формирования традиционного налогообложения фактических доходов¹.

Введение вмененных налогов рассматривается также как оптимальный способ экономии административных издержек налоговых органов, необходимое условие соблюдения принципа экономии при администрировании несущественных по величине налогов и сборов и снижения административной нагрузки на малый и средний бизнес. В связи с последним порядок налогообложения вмененного дохода, как правило, включает количественные ограничения среднесписочной численности работников, размера фактического дохода или иных показателей деятельности налогоплательщика, характеризующих ее масштаб.

Фискальная значимость вмененных налогов. Вклад налогов на вмененный доход в налоговые доходы российской бюджетной системы невелик. Наблюдается тенденция его сокращения с 1 % в 2006—2008 гг. до 0,4 % от общей величины поступивших налогов и сборов в 2018—2019 гг. (рис. 2.1²).

Динамика поступлений по разным режимам налогообложения вмененного дохода противоположно направлена. Поступления по ЕНВД, начиная с 2012—2015 гг., сокращаются на фоне роста поступлений по патентной системе налогообложения на сопоставимую величину. Поскольку данные режимы налогообложения ориентированы на одну категорию налогоплательщиков (микробизнес по оказанию бытовых услуг, услуг общественного питания и розничной торговли), налицо тенденция миграции налогоплательщиков с системы налогообложения в виде ЕНВД на патентную систему налогообложения.

¹ *Wallace Sally.* (2002). Imputed an Presumptive Taxes: International Experiences and Lessons for Russia. International Center for Public Policy Working Paper Series, at AYSPS, GSU paper0203, International Center for Public Policy, Andrew Young School of Policy Studies, Georgia State University.

² Рассчитано по: Отчет ФНС России о начислении и поступлении налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджетную систему Российской Федерации № 1-НМ. URL: https://www.nalog.ru/rn13/related_activities/statistics_and_analytics/forms/

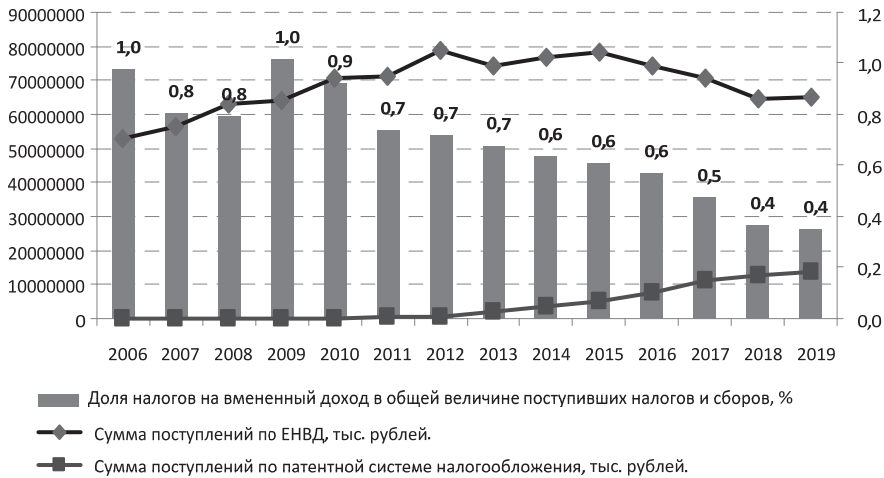


Рис. 2.1. Динамика показателей поступления налогов на вмененный доход в консолидированный бюджет РФ (в текущих ценах)

При этом до 2012 г. некоторое сокращение числа налогоплательщиков ЕНВД наблюдалось на фоне роста налоговой базы (на 86 % с 2006 г. по 2012 г.). С 2012 г. динамика налоговой базы и исчисленного ЕНВД была условно постоянной: налоговая база — около 900 млрд руб., сумма исчисленного ЕНВД — 130—135 млрд руб., а сумма подлежащего уплате ЕНВД сокращалась с 79 млрд рублей в 2012 г. до 66 млрд руб. в 2019 г. (рис. 2.2).

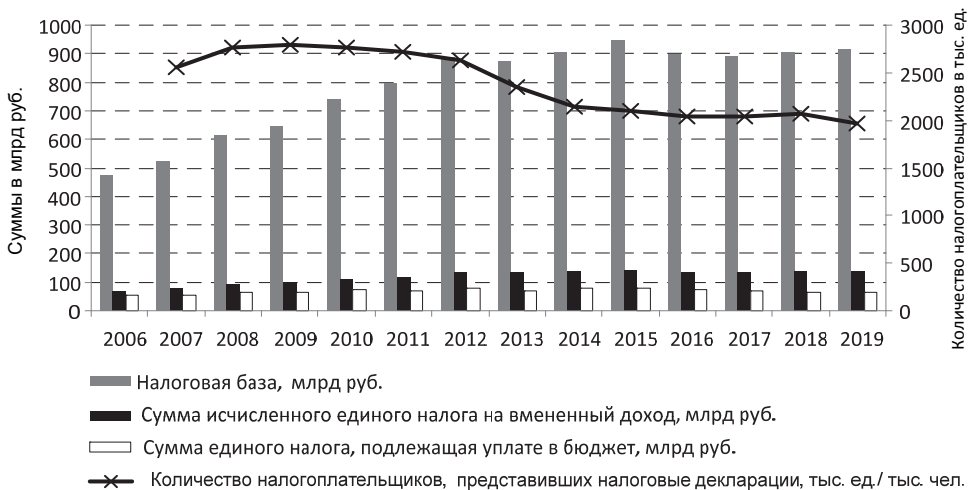


Рис. 2.2. Динамика показателей налоговой базы, сумм и количества плательщиков ЕНВД

Прекращение ЕНВД. Существенное сокращение налогоплательщиков ЕНВД наблюдалось с 2012 г. после того, как Федеральным законом от 29.06.2012 № 97-ФЗ было установлено ограничение по сроку его применения до 1 января сначала 2014 г., а затем 2018 г. и 2021 г. Фактически уже с 2020 г. право применения режимов налогообложения вмененного дохода (ЕНВД и ПСН) было отменено Законом от 29.09.2019 № 325-ФЗ с 01.01.2020 г. при реализации лекарственных препаратов, обувных товаров и предметов одежды, принадлежностей к одежде и прочих изделий из натурального меха, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации.

С 1 января 2021 г. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности признается утратившей силу. Это решение, несмотря на три вносимых в Государственную Думу РФ законопроекта о продлении срока действия ЕНВД в связи со сложными условиями деятельности малого бизнеса в условиях пандемии, окончательное. Все законопроекты были отклонены. Налогоплательщикам ЕНВД пришлось выбрать иной режим налогообложения, среди которых общая, упрощенная системы налогообложения, а для индивидуальных предпринимателей (далее ИП) еще патентная система налогообложения и налог на профессиональный доход.

Таким образом вмененное налогообложение сохраняется только в виде патентной системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей. По замыслу законодателя с указанной даты перечень видов деятельности, облагаемых по патентной системе налогообложения, будет полностью идентичен с действующим ранее по ЕНВД. При этом вступят в силу некоторые ограничения количественных показателей предпринимательской деятельности, облагаемой по ПСН: среднее количество сотрудников не более 15 человек, годовой доход (в совокупности с доходом по упрощенной системе) не более 60 млн рублей, не более 20 транспортных средств в автопарке при оказании услуг по грузовым и пассажирским перевозкам.

Реформа вмененного налогообложения. Основным аргументом, лежащим в основе перевода организаций на режимы налогообложения фактических доходов, является достигнутый высокий уровень цифровизации налогового администрирования и внедрение технологий, позволяющих эффективно контролировать фактические доходы. Среди них, онлайн-кассы, позволяющие в режиме реального времени отслеживать потоки доходов, системы маркировки и прослеживаемости товарных потоков (в том числе в рамках Евразийского экономического союза), позволяющие вывести из тени оптовую и розничную торговлю, технологии обработки больших данных и др.

Таким образом, в ближайшей перспективе налогообложение вмененных доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности будет применяться только в конструкции патентной системы. При этом существенного роста налоговой нагрузки на деятельность перешедших на нее индивидуальных предпринимателей не ожидается (табл. 2.3).

Таблица 2.3. Удельная сумма исчисленного налогооблагаемого дохода на одну декларацию (патент) по итогам 2019 г., тыс. руб.

<i>Наименование видов деятельности</i>	<i>Удельная сумма налогооблагаемого дохода на одну декларацию / патент</i>	
	<i>ЕНВД</i>	<i>ПСН</i>
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы	759,427	670,420
Розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов, а также через объекты нестационарной торговой сети	243,001	441,223
Оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов	165,927	341,596
Оказание автотранспортных услуг по перевозке пассажиров	297,290	328,213
Оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств	525,640	486,891
Оказание услуг общественного питания через объект организации общественного питания, имеющий зал обслуживания посетителей	639,304	648,591
Оказание услуг общественного питания через объект организации общественного питания, не имеющий зала обслуживания посетителей	162,891	715,616

Удельная сумма вмененного / потенциального дохода по ЕНВД и ПСН по видам деятельности, при ведении которых данные специальные режимы наиболее востребованы, различается не существенно. Так, всего по двум видам деятельности (розничная торговля, осуществляемая через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, и оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств) размер облагаемого дохода на одного налогоплательщика выше по ЕНВД, а по всем остальным — по ПСН.

Однако по ЕНВД действовала более высокая налоговая ставка (15%), чем по ПСН (6%). Таким образом, расчеты по данным 2019 г. свидетельствуют о том, что налоговые поступления по ПСН существенно не превысят налоговые поступления по ЕНВД. Следовательно, решение законодателя прекратить действие ЕНВД направлено на упрощение действующей системы налогообложения индивидуального предпринимательства (сохранение одного режима налогообложения вмененных доходов вместо двух), а также на получение фискаль-

ного эффекта за счет перевода деятельности организаций на упрощенную или общую системы налогообложения фактических доходов.

О положительных эффектах вмененного налогообложения. При проведении реформы вмененного налогообложения доходов от предпринимательской деятельности законодатель не учитывает возможные положительные эффекты от его стимулирующей функции.

Во-первых, уплата налога на вмененный доход, который представляет собой усредненный уровень нормального дохода для определенного вида деятельности, стимулирует налогоплательщиков повышать фактические доходы и минимизирует вероятность агрессивного налогового планирования.

Во-вторых, вмененное налогообложение привносит стабильность в налоговые условия хозяйствования, так как любая полученная налоговая экономия остается в распоряжении налогоплательщиков, тем самым способствует укреплению доверительных отношений между налогоплательщиками и налоговыми органами.

В-третьих, недостижение бизнесом уровня вмененного дохода поощряет его переход на режимы налогообложения фактического дохода.

Для получения указанных положительных эффектов уровень вмененного дохода должен быть максимально приближен к уровню среднего фактического дохода в отрасли, позволяющего после налогообложения не только получать «нормальную» прибыль (в экономической теории прибыль, которую получает фирма в условиях рынка совершенной конкуренции, когда цена за товар равна предельным издержкам и экономическая прибыль равна нулю), но и обеспечивать расширенное воспроизводство. В условиях применения современных цифровых технологий налогового администрирования определить таковой уровень вмененных доходов для каждого вида деятельности не представляет собой сложности.

Поэтому, на наш взгляд, решение налоговых органов об исключении возможности применения вмененного налогообложения доходов в отношении деятельности организаций является преждевременным, тем более при сохранении ПСН для ИП. Это повлечет за собой расширение практики дробления бизнеса для выведения отдельных видов деятельности на режим индивидуального предпринимательства и не будет сопряжено с существенным ростом налоговых поступлений в бюджет. Между тем у бизнеса возникнут дополнительные административные издержки.

Риски перехода с ЕНВД. Счетная палата РФ указывает на ряд рисков, возникающих в связи с необходимостью бизнеса переходить с 1 января 2021 г. с ЕНВД на другие режимы налогообложения:

- сокращение субъектов малого и среднего предпринимательства (за счет прекращения деятельности или ухода в тень);

- снижение доходов местных бюджетов от ЕНВД при сохранении действующих нормативов зачисления доходов от упрощенной системы налогообложения в бюджеты субъектов РФ;
- возможное повышение фискальной нагрузки на субъекты малого и среднего предпринимательства, ранее применявших ЕНВД, и усложнение учета и отчетности для них, при этом в меньшей степени для выбравших ПСН¹.

Отмена системы налогообложения в виде ЕНВД, на наш взгляд, демонстрирует факт недоверия налоговых органов к малому и среднему бизнесу, что противоречит формируемому ими образу сервисной и клиенто-ориентированной налоговой службы, противоречит презумпции добросовестности налогоплательщика. Именно доверие является ключевым фактором обеспечения национальной экономической безопасности в целом и налоговой безопасности в частности в условиях происходящих в мире трансформаций, связанных как с промышленной (цифровой) революцией, так и с напряженной социальной и политической обстановкой.

В связи с отмеченным выше, наиболее оправданным решением, по нашему мнению, было бы поступательное совершенствование вмененного налогообложения доходов от предпринимательской деятельности малого бизнеса в рамках действующих режимов (ЕНВД и ПСН), позволяющее усилить стимулирующие эффекты, с перспективой их объединения в среднесрочном периоде в один режим налогообложения, доступный как организациям, так и индивидуальным предпринимателям. При этом вполне оправданным представляется исключение из режима вмененного налогообложения отдельных высокодоходных видов деятельности, по которым может быть получен существенный фискальный эффект при переходе на налогообложение фактического дохода. Например, торговля лекарственными средствами, меховыми изделиями и др. товарами, ценообразование по которым зависит от большого числа факторов, трудно прогнозируемых в целях определения справедливого уровня вмененного дохода.

Вмененное налогообложение в НДФЛ. В конструкции действующего налога на доходы физических лиц присутствуют элементы вмененного налогообложения, например в ст. 227.1 «Особенности исчисления суммы налога и подачи налоговой декларации некоторыми категориями иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму в РФ. Порядок уплаты налога» НК РФ, и даже расширяются с введением ст. 227.2 «Особенности исчисления сумм налога с фиксированной прибыли контролируемых иностранных компаний» НК РФ.

¹ Заключение Счетной палаты РФ на проект федерального закона № 1013197-7 «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса РФ» и статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в части продления срока действия единого налога на вмененный доход. Система обеспечения законодательной деятельности. Режим доступа: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1013197-7>.

Так, стремительный рост поступлений демонстрирует налог на доходы иностранных граждан, осуществляющих трудовую деятельность по найму, в составе которого есть и фиксированный авансовый платеж, и сумма НДФЛ с фактических доходов (рис. 2.3).

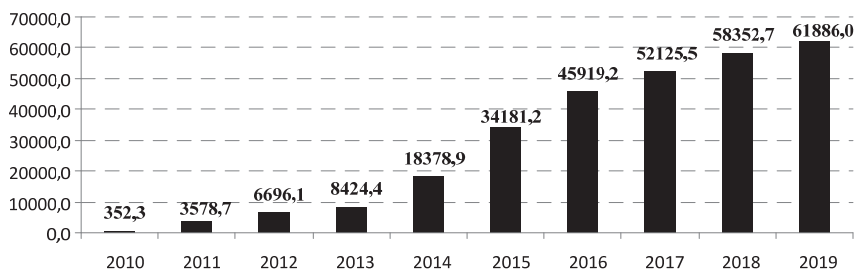


Рис. 2.3. Динамика суммы НДФЛ, уплаченной иностранными гражданами, осуществляющими трудовую деятельность по найму в РФ, млн руб.

Начиная с 2011 г. поступления в соответствии со ст. 227.1 выросли более чем в 17 раз. Особенно высокие темпы роста наблюдались в 2014—2015 гг., после внесения существенных изменений в первоначальную конструкцию исчисления фиксированных авансовых платежей с иностранных граждан. В частности, распространение действия статьи 227.1 НК РФ на доход от трудовой деятельности иностранных граждан по найму организаций (первоначально под обложение попадал только доход от трудовой деятельности иностранных граждан по найму физическими лицами), повышение размера фиксированных авансовых платежей с 1000 до 1200 руб., а также их корректировки на коэффициент, отражающий региональные особенности рынка труда.

Снижение налоговой конкуренции. Следует отметить, что трудовая деятельность иностранных граждан по найму у физических лиц создает существенную конкуренцию как малому бизнесу, так и самозанятым гражданам. В связи с этим задача государства установить на нее справедливую налоговую нагрузку, сопоставимую с нагрузкой на предпринимательскую деятельность резидентов. Нами представлен расчет стоимости патента для российских ИП и фиксированного авансового платежа по НДФЛ для иностранных граждан в соответствии со ст. 227.1 НК РФ, осуществляющих деятельность по ремонту жилья и других построек в РМ в 2020 г. (табл. 2.4).

Как видно по данным расчета, стоимость патента для индивидуального предпринимателя — резидента РФ в 6 раз больше суммы фиксированного авансового платежа, который уплачивает иностранный гражданин, ведущий ту же деятельность на территории РФ по найму. Если последний официально оформлен как работник организации, налог на его фактические доходы, пре-

вышающие вмененные, облагаются работодателем у источника выплат. То есть налоговая нагрузка на таковые доходы будет зависеть от фактического размера оплаты труда. Налоговая нагрузка на доходы резидента ИП и иностранного гражданина будут выравнена, если работодатель будет выплачивать последнему заработную плату не менее 25000 руб. в месяц.

Таблица 2.4. Стоимость патента для ИП по ПСН и фиксированного авансового платежа по НДФЛ для иностранных граждан по виду деятельности «Ремонт жилья и других построек» в РМ в 2020 г.

<i>Показатель</i>	<i>ПСН</i>	<i>Фиксированный авансовый платеж по НДФЛ для иностранных граждан</i>
Потенциальный доход / стоимость патента, руб.	405850 ¹	1200 * 12 = 14400
Региональный коэффициент	—	1,852 ²
Коэффициент дефлятор	1,589 ³	1,810
Ставка, %	6	13
Сумма к уплате, руб.	38693,74	6275,17

Если же иностранный гражданин работает по найму у физических лиц, вероятность заполнения им налоговой декларации по фактическим доходам и доплаты суммы налога с них крайне низкая. То есть такие иностранные граждане вносят в бюджетную систему РФ (в виде фиксированного авансового платежа) сравнительно меньший вклад, нежели российские граждане, применяющие патентную систему налогообложения.

Сократить налоговую нагрузку на индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, позволит вычет страховых взносов из суммы налога начиная с 01.01.2021 г. Однако в ответ на данную преференцию вероятнее всего регионы увеличат размер потенциального дохода. Иначе стоимость патента по ряду видов деятельности окажется нулевой. Так, по приведенному в таблице 2.4 примеру стоимость патента меньше фиксированного размера страховых взносов для ИП за 2020 г. — 40 874 руб. Кроме того, индивидуальный предприниматель — резидент РФ при ведении деятельности на территории нескольких регионов должен оплатить патенты на работу в каждом из них. Иностранец вносит фиксированный платеж один раз, хотя при этом может перемещаться внутри страны и оказывать услуги (выполнять работы) на территории нескольких субъектов РФ.

¹ Закон Республики Мордовия от 20 ноября 2012 г. № 78-З «О патентной системе налогообложения на территории Республики Мордовия».

² Закон Республики Мордовия от 27.12.2019 № 99-З «Об установлении размера коэффициента, отражающего региональные особенности рынка труда, на 2020 год».

³ Приказ Минэкономразвития России от 21.10.2019 № 684.

Исключить сложившуюся диспропорцию налоговой нагрузки возможно за счет повышения фиксированного авансового платежа, установленного в ст. 227.1 НК РФ с 1200 руб. как минимум до 50% от минимальной заработной платы в РФ (с 01.01.2020 г. 12130 руб.). В этом случае сохранится щадящий режим налогообложения доходов иностранных граждан, но сократится сумма скрываемых доходов. Вмененное налогообложение доходов иностранных граждан, работающих по найму у физических лиц, на данный момент представляется единственно возможным вариантом и должно сохраниться в перспективе.

Вмененное налогообложение КИК. Кроме того, вмененное налогообложение с 2020 г. задействовано в порядке налогообложения доходов от контролируемых иностранных компаний (далее КИК). В период с 2017—2019 гг. с прибыли КИК было уплачено более 7,5 млрд руб. Однако, по оценкам налоговых органов, сумму налоговых платежей с КИК нельзя назвать значительной, ее большая доля приходилась на ограниченное число налогоплательщиков. Но при этом действующий порядок налогообложения сопряжен с высокой административной нагрузкой по расчетам и подготовке подтверждающих документов по группе КИК, даже если сумма налогового платежа по ним незначительна.

Поэтому федеральным законом от 09.11.2020 № 368-ФЗ введена в действие статья 227.2 «Особенности исчисления сумм налога с фиксированной прибыли контролируемых иностранных компаний», в соответствии с которой налогоплательщик — контролирующее лицо иностранных одной или нескольких компаний может уплачивать НДС по ставке 13% с фиксированной суммы прибыли. За налоговый период 2020 г. она составит 38,46 млн руб., за последующие налоговые периоды, начиная с 2021 г. — 34,0 млн руб. Снижение фиксированной суммы связано с увеличением с 2021 г. базовой ставки по НДС с 13 до 15% в отношении доходов свыше 5 млн рублей. Сумма налогового платежа с фиксированной суммы составит 4999800 руб. в 2020 г. и 5100000 руб. в последующие годы.

Соответственно, использовать фиксированный налог на прибыль КИК может быть выгодно для тех налогоплательщиков, суммарная прибыль всех КИК которых в 2019 г. превысила 38,5 млн руб., а с 2020 г. превысит 34 млн руб. Всем остальным налогоплательщикам необходимо более внимательно относиться к выполнению своих обязанностей, так как повышен размер штрафов: за непредоставление документов, подтверждающих размер прибыли/убытка КИК, а также уведомления о КИК, либо представление заведомо недостоверных сведений — 500 тыс. руб. за непредоставление недостающих подтверждающих документов по требованию налоговых органов — 1 млн рублей.

Для исключения возможности минимизировать сумму налогов путем ежегодного изменения режима налогообложения, предусмотрен длящийся период применения налогообложения фиксированной прибыли КИК от 3 до 5 лет, в зависимости от периода подачи в налоговые органы уведомления о переходе на

него. Досрочно прекратить применение режима допустимо только при внесении изменений в НК РФ, приводящих к увеличению суммы налога с фиксированной прибыли.

Таким образом, введение возможности уплаты налога с фиксированной прибыли КИК приведет к сокращению налоговой нагрузки на плательщиков, получающих высокие доходы от КИК. Также это приведет к сокращению административной налоговой нагрузки на плательщиков, не имеющих высоких доходов от КИК, но вынужденных заполнять многочисленные формы отчетности по нескольким КИК. Как этот маневр скажется на сумме поступающего в бюджет налога, можно будет судить по итогам декларационной кампании 2020 г.

Потенциал вмененного налогообложения. Немаловажным для экономического развития страны является потенциал вмененного налогообложения в части влияния на непроизводительно (неэффективно) используемые факторы производства, которые не приносят официальных доходов своим владельцам по разным причинам. Например, владельцы больших площадей земельных угодий, нередко заброшенных, не используемых по назначению, не получают доход от их обработки, что приводит к потерям выпуска сельскохозяйственной продукции. Упущенную выгоду, в связи с этим, имеет бизнес, который мог бы применять указанный фактор производства более эффективно.

Состоятельные домохозяйства могут владеть большим числом недвижимых объектов, которые не сдаются в аренду и довольно редко используются для личного проживания (например, роскошная жилая недвижимость в разных странах). На макроуровне накопление личного имущества (рост потребления), как известно, приводит к сокращению инвестиций. Так, по оценкам Европейского Центрального банка, налоговые льготы для домовладельцев приводят к завышенному уровню потребления жилищных услуг, примерно на 7,8% выше, чем при нейтральном налогообложении. Нерациональное использование индивидуальных сбережений на избыточное приобретение жилищной недвижимости составляет 30 % от объема финансовых активов в портфелях домовладельцев в еврозоне. Упущенная выгода от излишнего потребления жилой недвижимости составляет 0,33 % дохода семьи (без учета возможных положительных эффектов), или 7 миллиардов евро в год в странах еврозоны¹.

Большое число граждан, не желающих по разным причинам работать (экономически активное население, не имеющее официального места трудоустройства), не получают дохода от труда, либо получают теневые доходы. Рынок труда теряет в их лице весомую долю услуг труда со стороны предложения.

¹ *Serena Fatica, Doris Prammer.* Housing and the tax system: how large are the distortions in the euro area? Working Paper Series No 2087 / July 2017. European Central Bank URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/scpwps/ecb.wp2087.en.pdf>

Попытки применить налогообложение вмененных доходов к таковым лицам предпринимались в разных странах и в форме разных налогов. Например, сбор с официально неработающих граждан в Белоруссии в рамках декрета «О предупреждении социального иждивенчества» в 2017 г., который с 2019 г. был преобразован в более высокие платежи за коммунальные услуги для занятых в экономике граждан¹. Налогообложение вмененной ренты домовладельцев применялось в Исландии, Люксембурге, Нидерландах, Словении и Швейцарии².

Интерес к включению в налогооблагаемые доходы домовладельцев вмененной ренты существенно возрос после кризиса 2008-2009 гг. Так, результаты исследования фискальных и распределительных последствий налогообложения чистой вмененной ренты по трем сценариям в шести странах ЕС (Бельгия, Германия, Греция, Италия, Нидерланды и Великобритания), которые различаются в зависимости от характеристик рынка жилья, наличным располагаемым доходом, свидетельствуют о небольшом влиянии чистой вмененной ренты на сокращение неравенства при существенном росте поступлений НДС, начиная от 5% в Германии (где большая часть населения проживает в съемном жилье) до 30% в Нидерландах. Сделан вывод, что налогообложение вмененного дохода домовладельцев позволит получить дополнительные поступления в государственный бюджет без увеличения неравенства доходов, и реализовать маневр по переносу налогового бремени с труда. Смещение налоговой нагрузки с трудовых доходов на вмененные доходы от жилой недвижимости может привести к усилению стимулов к труду³.

В настоящее время такого рода вмененные доходы в большинстве стран мира не включаются в число налогооблагаемых по причине трудностей их оценки, отсутствия эффективной административной практики обложения, возможного роста социального напряжения со стороны населения с низкими доходами, и «бегства» в другие юрисдикции обеспеченных налогоплательщиков. Однако в перспективе, при условии разрешения указанных сложностей, обложение вмененных доходов физических лиц и бизнеса, по нашему мнению, может получить распространение.

В России долгое время недвижимость приносила значительный пассивный доход и рассматривалась как эффективный инструмент вложения капитала.

¹ Декрет № 3 «О предупреждении социального иждивенчества». Официальный сайт Президента Республики Беларусь. Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-3-ot-2-aprelja-2015-g-11135/

² OECD (2011) *Housing and the Economy: Policies for Renovation*. Chapter from forthcoming: *Economic Policy Reforms 2011 «Going for Growth»*. pp. 3-24 URL: <http://www.oecd.org/newsroom/46917384.pdf>

³ *F. Figari, A. Paulus, H. Sutherland, P. Tsakoglou, G. Verbist, F. Zantomio*. Removing Homeownership Bias in Taxation: The Distributional Effects of Including Net Imputed Rent in Taxable Income. *FISCAL STUDIES*, vol. 38, no. 4, pp. 525—557 (2017) 0143-5671. URL: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/pdf/10.1111/1475-5890.12105>

При этом доход от сдачи в аренду жилья по большей части оставался в тени. В настоящее время в России существуют предпосылки использования налогообложения вмененного дохода от сдачи недвижимого имущества в аренду. Налоговые органы имеют полную информацию о предмете налогообложения и его кадастровой стоимости. Органы статистики адаптировали и используют методику оценки вмененного валового дохода, которая может быть положена в основу исчисления налоговой базы.

Для выведения данной категории пассивных доходов (фактически доходов от предпринимательской деятельности по сдаче жилья в аренду) можно предложить введение в главу 23 НК РФ порядка налогообложения вмененного дохода от сдачи в аренду (найм) недвижимости, принадлежащей на праве собственности физическим лицам, предполагающего уплату налога в виде фиксированных платежей с последующим сокращением величины декларируемого НДСЛ по итогам налогового периода на данную величину (по аналогии со ст. 227.1)¹.

Возможно установить необлагаемый минимум по совокупной стоимости жилой недвижимости для того, чтобы охватить налогообложением особо роскошные жилые постройки, либо освободить от налогообложения по одному объекту недвижимости домохозяйства каждого вида (жилой дом, квартира, комната) вне зависимости от их индивидуальной или совокупной стоимости. При введении налога на вмененный доход от сдачи в аренду (найм) недвижимости по предложенной нами схеме налогоплательщики будут выбирать одну из следующих альтернатив обложения: вмененный доход — если недвижимость не сдается в аренду или данный факт скрывается от налоговых органов, фактический доход от сдачи недвижимости в аренду (НДФЛ, упрощенная система налогообложения, налог на профессиональный доход) или потенциальный доход (ПСН). Это гарантировано увеличит налоговые поступления в бюджет.

Заключение. Подводя итоги отметим, что перспективными направлениями развития вмененного налогообложения предпринимательских доходов в России являются:

- 1) ликвидация единого налога на вмененный доход с переводом организаций на режимы налогообложения фактических доходов, а индивидуальных предпринимателей также на патентную систему налогообложения;
- 2) совершенствование порядка налогообложения фиксированных доходов физических лиц в рамках статей 227.1 и 227.2 НК РФ;
- 3) оценка фискальных и распределительных эффектов от налогообложения вмененных доходов собственников недвижимости и выбор наиболее эффективной альтернативы.

¹ Королева Л.П. Налогообложение вмененных доходов от сдачи в аренду недвижимости против теневизации и имущественного неравенства // Финансы: теория и практика. 2017. Т. 21. № 4 (100). С. 138—149.

Ключевым условием эффективности указанных реформ является совершенствование методов расчета справедливого вмененного дохода в целях налогообложения и развитие административных практик обложения вмененных доходов для повышения интенсивности использования факторов производства. Вмененное налогообложение не ликвидируется вместе с ЕНВД, а продолжит применяться в российской системе налогов и сборов в иных формах и режимах.

2.3. Совершенствование налогообложения предпринимательской деятельности по фактически полученным доходам

Вы хотите быть честным по отношению к жизни?
Но жизнь такая свинья, она все равно вас надует.

Кароль Ижиковский

Фактический доход — это денежные средства, материальные ценности и (или) иная материальная выгода, фактическое получение которых юридическими или физическими лицами влечет за собой возникновение у них обязанности по уплате налога.

Прибыль и доход являются финансовыми результатами деятельности, которые в соответствии с НК РФ выступают в качестве объекта налогообложения для исчисления суммы налога. В зависимости от условий и вида предпринимательской деятельности предусматривается выбор налогоплательщиком налогового режима — общего или специального.

Специальный налоговый режим (упрощенный) пользуется популярностью и используется индивидуальными предпринимателями и организациями с целью минимизации налоговых платежей в бюджет соответствующего уровня на законных основаниях при соблюдении закрепленных условий и ограничений. НК РФ предусматривает специальные налоговые режимы: ЕСХН, УСН, ПСН (патентная система налогообложения).

Вовлеченность населения в малые формы предпринимательства. Размер налоговых поступлений в бюджет зависит не только от выбранного налогового режима, но и от степени вовлеченности населения в малый бизнес. В региональном аспекте лидерами по итогам 2019 г. являлись Калининградская область, Хабаровский край и г. Санкт-Петербург, где на долю сотрудников малых и микропредприятий приходится более 23% от общего количества трудоспособного населения (табл. 2.5¹).

По объемам оборота малых и микропредприятий на одного работника абсолютными лидерами являются города федерального значения Москва — 9788 тыс. руб. и Санкт-Петербург — 6169 тыс. руб., Приморский край —

¹ Рейтинг регионов по вовлеченности населения в малый бизнес — 2020// Рейтинг регионов по вовлеченности населения в малый бизнес — 2020 - РИА Новости, 17.05.2020 (ria.ru)

5662 тыс. руб., Магаданская — 5245 тыс. руб., Новосибирская области — 5137 тыс. руб. и Республика Дагестан — 5094 тыс. руб.

Таблица 2.5. **Рейтинг регионов по вовлеченности населения в малые предприятия по итогам 2019 г.**

<i>Рейтинг</i>	<i>Регион</i>	<i>Доля работников малых и микропредприятий в общей численности рабочей силы, %</i>	<i>Размер оборота малых и микропредприятий на одного работника, тыс. руб.</i>	<i>Размер оборота малых и микропредприятий, млрд. руб.</i>
1	Калининградская область	23,8	3421	438,4
2	Хабаровский край	23,8	2940	491,7
3	Санкт-Петербург	23,6	6169	4478,1
4	Новосибирская область	22,8	5137	1674,4
5	Нижегородская область	21,8	3387	1295,6
6	Москва	20,4	9788	1489,1
7	Свердловская область	18,7	3751	1489,1
8	Воронежская область	18,2	3570	768,4
9	Тюменская область	18,1	3538	464,5
10	Республика Татарстан	18,0	3681	1345,3
...
83	Чеченская республика	3,7	4739	112,5
84	Республика Тыва	3,1	2931	10,8
85	Республика Ингушетия	1,7	3768	16,9
<i>В среднем по России</i>		<i>15,0</i>	<i>4671</i>	<i>52966,0</i>

По общему объему оборота малых и микропредприятий лидерами также являются города федерального значения Москва (14569,8 млрд. руб.) и Санкт-Петербург (4478,1 млрд. руб.), а за ними Московская (2907,4 млрд. руб.), Новосибирская (1674,4 млрд. руб.) области, Краснодарский край — 1510,3 млрд. руб. и Свердловская область — 1489,1 млрд. руб.

Освобождение от налогов. В табл. 2.6 представлена информация о налогах, от уплаты которых освобождены фактически полученные доходы физическими лицами-ИП.

Таблица 2.6. **Налогообложение фактически полученных доходов ФЛ-ИП, работающих с использованием общего или специальных налоговых режимов согласно НК РФ**

Налоги на фактически полученные доходы от предпринимательской деятельности	Налоговые режимы				
	Налог на профессиональный доход	ПСН	УСН	ЕСХН	Общий налоговый режим
НДС	Нет Да — при ввозе товаров на территорию РФ			Да	Да — рассчитывается ФЛ-ИП
НДФЛ	Нет Да — для ФЛ, не имеющих статуса ИП	Нет Да — выполняет функцию налогового агента			Да — выполняет функцию налогового агента
Налог на имущество физических лиц	Да — рассчитывается налоговым органом	Нет	Нет Да — имущество, используемое в предпринимательской деятельности, по которому налоговая база определяется как кадастровая стоимость	Нет	Да — рассчитывается налоговым органом

УСН как наиболее востребованный режим. Наибольшей популярностью среди налогоплательщиков — представителей малого и среднего бизнеса пользуется упрощенная система налогообложения. Данная популярность объясняется небольшой налоговой нагрузкой, простотой ведения учета и отчетности, особенно для индивидуальных предпринимателей.

Удобно использовать упрощенную систему налогообложения для налогообложения фактически полученных доходов от предпринимательской деятель-

ности ФЛ-ИП при выполнении условий по количеству наемных работников (до 100 человек), размеру полученных доходов (до 154,8 млн. руб.) и вида предпринимательской деятельности (исключение — производство подакцизных товаров (кроме вина, винограда и игристого вина), добыча и реализация полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; нотариусы и адвокаты, профессиональные участники рынка ценных бумаг; предприниматели, перешедшие с УСН на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей; ИП не уведомившие о переходе на упрощенную систему налогообложения).

Налоговые ставки. Упрощенной системой налогообложения предусмотрен самостоятельный выбор налогоплательщиком объекта налогообложения — «Доходы» или «Доходы, уменьшенные на величину расходов». Объект налогообложения при этом может изменяться налогоплательщиком ежегодно. В табл. 2.7¹ представлены ставки УСН в зависимости от объекта налогообложения, действующие в регионах с наибольшей вовлеченностью населения в индивидуальную предпринимательскую деятельность.

Можно сделать вывод, что в ряде регионов с наибольшим количеством ИП в общем количестве трудоспособного населения применяются стандартные ставки (6 и 15%). В ряде регионов в соответствии с законами субъектов РФ предусмотрена возможность использования пониженных ставок УСН для ФЛ-ИП для объекта налогообложения «Доходы» от 1 до 6%. Ставка 1,0% применяется в Санкт-Петербурге (3 место в рейтинге), Свердловской и Тюменской областях (7 и 9 место соответственно), Республика Татарстан (10 место).

Для объекта налогообложения «Доходы, уменьшенные на сумму расходов» применяются налоговые ставки 5-15%. Стандартную ставку (15%) используют в отношении ФЛ-ИП, работающих в Новосибирской и Нижегородской областях. Стоит отметить регионы с пониженной ставкой в размере 5-15%. К ним можно отнести Свердловскую, Воронежскую, Тюменскую области и Республику Татарстан — используют ставку 5% для налогообложения фактически полученных доходов от предпринимательской деятельности ФЛ-ИП в зависимости от вида экономической деятельности, указанных в законах субъектов РФ.

Налоговая ставка 0%. Законами 42 из 85 субъектов РФ в 2021 г. введена в действие или продлена ранее предоставленная возможность установления ставки налога в размере 0% для ИП, впервые зарегистрированных и осуществляющих деятельность в производственной, социальной и (или) научной сферах, предоставление бытовых услуг населению и услуг по предоставлению мест для временного проживания. В табл. 2.8 (по данным отчетов по форме №5-УСН) представлены показатели деятельности ФЛ-ИП, работающих на УСН за 2016-2019 гг. и применяющих налоговую ставку в размере 0%.

¹ Налоговые ставки УСН по регионам на 2021 год // Налоговые ставки УСН по регионам на 2021 год : Упрощенная система налогообложения //1с.ру

Таблица 2.7. Налоговые ставки УСН для субъектов РФ с наибольшей вовлеченностью населения в индивидуальную предпринимательскую деятельность по состоянию на 01.01.2021

Рейтинг	Регион	Ставка налога для объекта «Доходы», %	Вид деятельности (ОКВЭД)	Ставка налога для объекта «Доходы, уменьшенные на сумму расходов», %	Вид деятельности (ОКВЭД)	Ставка налога для объекта «Доходы, уменьшенные на сумму расходов», %	Вид деятельности (ОКВЭД)	Ставка налога за УСН 0%
1	Калининградская область	3,0	38.21; 38.32; 58.2; 62; 63.1; 38.22; 38.22.1	7,5	38.21; 38.22; 38.22.1; 58.2; 62; 63.1; 32.12.7	нет		нет
2	Хабаровский край	5,0	88.1; 88.91	8,0		нет		нет
		3,0	49.3; 50.1; 50.3; 51.1; 52.21.21; 55; 56; 59.14; 79; 82.3; 87; 88 и др.		03.1; 38.1; 38.2; 38.32.5; 56; 38.32.1; 85; 86; 96.04			
3	Санкт-Петербург	1,0	ФЛ-ИП на УСН	7,0	иные налогоплательщики	да		
4	Новосибирская область	6,0	налогоплательщики на УСН	15,0	налогоплательщики на УСН	нет		нет
5	Нижегородская область	6,0	налогоплательщики на УСН	15,0	налогоплательщики на УСН	нет		нет
6	Москва	6,0	налогоплательщики на УСН	10,0	ФЛ-ИП, если выручка от реализации товаров (работ, услуг) за отчетный (налоговый) период составляет не менее 75 % от общей суммы выручки для отдельных видов экономической деятельности	нет		нет
7	Свердловская область	1,0	ФЛ-ИП, удельный вес доходов которых от осуществления одного или нескольких видов деятельности не менее 70 %	5,0	ФЛ-ИП, удельный вес доходов которых от осуществления одного или нескольких видов деятельности не менее 70 %	нет		нет

Окончание табл. 2.7

Рейтинг	Регион	Ставка налога для объекта «Доходы», %	Вид деятельности (ОКВЭД)	Ставка налога для объекта «Доходы, уменьшенные на сумму расходов», %	Вид деятельности (ОКВЭД)	Ставка налога за УСН 0%
		4,0	торговля розничной обувью в специализированных магазинах; торговля розничная лекарственными средствами в специализированных аптеках	7,0	иных налогоплательщиков не указанных в пп. 1 и 2 п. 1 ст. 2 Закона Свердловской области от 15.06.2009 № 31-ОЗ	
8	Воронежская область	4,0	обрабатывающее производство; 72; 87.9; 88.1; 88.9; 85.11	5,0	обрабатывающее производство; 37; 38; 39; 85.11	нет
9	Тюменская область	1,0	62.01; 62.02; 55, 56; 79; 90; 93; 95	5,0	налогоплательщики на УСН	да
		3,0	Иные налогоплательщики согласно Закона Тюменской области от 31.03.2015 № 21 (ред. от 30.11.2020)			
10	Республика Татарстан	1,0	налогоплательщики, местом нахождения (местом жительства) которых являются города с численностью населения до 7 тыс. чел., если не менее 90 % дохода составил доход от осуществления видов деятельности группы 63; 63	5,0	налогоплательщики - резиденты технопарка в сфере высоких технологий, при условии, что за соответствующий отчетный (налоговый) период не менее 90 п% дохода составил доход от осуществления видов экономической деятельности группы 63; 63	нет

...		1,0	налогоплательщики - резиденты технопарка в сфере высоких технологий, при условии, что за соответствующий отчетный (налоговый) период не менее 90 % дохода составил доход от осуществления видов экономической деятельности группы 63; 63	5,0	налогоплательщики, местом нахождения (местом жительства) которых являются города с численностью населения до 7 тыс. чел., если не менее 90 % дохода составил доход от осуществления видов деятельности группы 63; 63	...
83	Чеченская республика	1,0	налогоплательщики - резиденты технопарка в сфере высоких технологий, при условии, что за соответствующий отчетный (налоговый) период не менее 90 % дохода составил доход от осуществления видов экономической деятельности группы 63; 63	5,0	налогоплательщики согласно Закона РТ от 17.06.2009 № 19-ЗРТ (ред. от 27.11.2020)	...
		2,0	ФЛ-ИП с численностью работников до 20 чел. включительно	7,0	ФЛ-ИП с численностью работников до 20 чел. включительно	...
		6,0	21-40 чел.	15,0	21-40 чел.	...
		3,0	41-100 чел.	7,0	41-100 чел.	...
84	Республика Тыва	3,0	ФЛ-ИП на УСН	7,0	ФЛ-ИП на УСН	да
85	Республика Ингушетия	6,0	налогоплательщики на УСН	14,7	налогоплательщики на УСН	нет

Таблица 2.8. Показатели результатов деятельности ФЛ-ИП, работающих на УСН за 2016—2019 гг.

Показатели	Период					Абсолютное изменение		
	2016	2017	2018	2019	2017/ 2016	2018/ 2017	2019/ 2018	
Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период, всего, млн. руб.	114358,9	150521,6	192948,9	238156,7	36 162,7	42 427,3	45 207,8	
в т. ч. с доходов	98 554,9	129713,8	166223,4	205049,5	31 158,9	36 509,6	38 826,1	
доходов, уменьшенных на сумму расходов	15 804,0	20 807,8	26 725,5	33 107,2	5 003,8	5 917,7	6 381,7	
Сумма налога, недополученная в связи с установлением законами субъектов РФ пониженной ставки налога для отдельных категорий налогоплательщиков, всего, млн. руб.	н/д	н/д	н/д	20 394,5	-	-	-	
в т. ч. с доходов	н/д	н/д	н/д	4 490,0	-	-	-	
доходов, уменьшенных на сумму расходов	н/д	н/д	н/д	15 904,5	-	-	-	
Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по УСН, всего, ед./чел.	1423030	1584397	1781327	1924272	161 367	196 930	142 945	
в т. ч. с доходов	1160097	1300074	1479405	1616217	139 977	179 331	136 812	
доходов, уменьшенных на сумму расходов	262933	284323	301922	308055	21 390	17 599	6 133	
Количество налогоплательщиков, применяющих налоговую ставку в размере 0%, всего, ед./чел.	8 795	10 877	11 151	12 791	2 082	274	1 640	
в т. ч. с доходов	7 196	8 792	8 743	10 237	1 596	851	1 494	
доходов, уменьшенных на сумму расходов	1 599	2 085	2 408	2 554	486	323	146	

Наблюдается положительная динамика в увеличении количества ФЛ-ИП налогоплательщиков, предоставивших налоговые декларации по УСН за 2016 — 2019 г., что подтверждает популярность использования упрощенного режима налогообложения среди физических лиц, выбравших в качестве объекта налогообложения «Доходы», выбор в пользу которого сделали в 2019 г. 84,0% от общего количества налогоплательщиков, подавших налоговые декларации в налоговые органы.

Правительство регионов РФ на законодательном уровне закрепило перечень ФЛ-ИП, имеющих право использовать пониженные ставки налога и налоговую ставку в размере 0% на УСН для налогообложения фактически полученных доходов от осуществления предпринимательской деятельности. Количество налогоплательщиков, использующих предоставленное право с каждым годом увеличивается и в 2019 г. достигло рекордного значения 12 791 налоговых деклараций, что в целом на 1640 больше, чем в 2018 г. Налогоплательщики, работающие на УСН, отдают предпочтение в пользу объекта налогообложения «Доходы», на который приходится от 78 до 81,8% от общего количества предоставленных налоговых деклараций.

Объект налогообложения по УСН «Доходы, уменьшенные на сумму расходов» также набирает популярности у индивидуальных предпринимателей и в 2019 г. достиг значения 2554 деклараций с применением налоговой ставки 0%.

Сумма налога на УСН с каждым годом увеличивается и по итогам 2019 года достигла значения в размере 238,2 млрд. руб., что больше на 45,2 млрд. руб. по сравнению с 2018 годом или в 2,1 раза по сравнению с 2016 годом. В общей сумме налога на фактически полученные доходы приходится на объект налогообложения «Доходы» и составляет 86,0% от общей суммы налогов, подлежащих уплате в бюджеты субъектов РФ.

Преимущества УСН. К преимуществам использования упрощенной системы налогообложения фактически полученных доходов физическими лицами от индивидуальной предпринимательской деятельности можно отнести:

1. Размер налоговой ставки зависит от выбора налогоплательщиком объекта налогообложения и составляет от 6 до 15%. Предусмотрена возможность использования пониженного размера ставки налога от 1 до 6% для объекта налогообложения «Доходы» и 5-15% для объекта налогообложения «Доходы, уменьшенные на сумму расходов» и налоговую ставку 0% на период времени, обозначенный в законе субъекта РФ.

2. Предусмотрена возможность для налогоплательщиков, работающих на режиме «Доходы» уменьшить размер авансовых платежей до 50%, а для индивидуальных предпринимателей без наемных работников при незначительном доходе налог может составить 0 рублей.

3. Простота ведения налогового учета. Операции по доходам и расходам отображаются налогоплательщиками в Книге учета доходов и расходов. По

результатам предпринимательской деятельности подается налоговая декларация в налоговые органы по месту регистрации индивидуального предпринимателя.

4. Выбор и использование для налогообложения фактически полученных доходов налогового режима «Доходы» предусматривает освобождение налогоплательщика от подтверждения суммы осуществленных расходов для ведения предпринимательской деятельности.

5. Использование режима «Доходы, уменьшенные на сумму расходов» содержит требования по документальному оформлению расходов согласно закрытого списка, представленного в Налоговом кодексе РФ для правильного расчета суммы налога по фактически полученным доходам от предпринимательской деятельности.

6. Освобождение от уплаты НДС, НДФЛ и налога на имущество физических лиц.

7. Возможность совмещения специальных режимов налогообложения фактически полученных доходов на УСН и патенте.

Недостатком использования УСН для индивидуальных предпринимателей является невозможность работы с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, работающими на общем налоговом режиме и являющимися плательщиками НДС.

Заключение. Упрощенная система налогообложения в настоящее время и в просматриваемой перспективе сохранит статус наиболее востребованным режимом для представителей малого и среднего бизнеса.

2.4. Развитие патентного налогообложения доходов от предпринимательской деятельности

Жизнь — это больница,
где каждый пациент мечтает перебраться
на другую кровать.

Шарль Бодлер

В Российской Федерации патентная система налогообложения (далее ПСН) начала действовать в виде отдельного специального налогового режима с 1 января 2013 г. (вступила в силу глава 26.5 «Патентная система налогообложения»). Ранее патент для индивидуальных предпринимателей действовал в составе упрощенной системы налогообложения и регулировался ст. 346.25.1 гл. 26.2 НК РФ. Патент соответствует конкретному виду предпринимательской деятельности и его размер зависит разных индикаторов: вид экономической

деятельности, географическое месторасположение, численность сотрудников или площади торговых помещений.

Динамика выданных патентов. За последние 10 лет патентная система налогообложения получила широкое распространение в РФ, о чем свидетельствуют данные о количестве патентов выданных с 2010 по 2019 гг. по данным Федеральной налоговой службы (рис. 2.4).



Рис. 2.4. Количество патентов, выданных в РФ за 2010—2019 гг.

С 2010 г. количество, выданных патентов возросло более чем в 12 раз и данная тенденция сохранится в связи с отменой с 2021 г. «вмененной» системы налогообложения. Небольшое снижение имело место в 2013 г. в связи переходом на отдельный специальный налоговый режим. Более подробная информация разрезе федеральных округов по данным ФНС представлена в табл. 2.9.

Выданные патенты распределяются неравномерно по территории РФ. Так, большая часть патентов (более 40%) приходится на Центральный Федеральный округ (на 01.01.2020 г. — 48%), из них более 80% приходится на город Москва и Московскую область. Далее идет Приволжский Федеральный округ (15,1% в 2019г.). Наименьшее количество и доля, выданных патентов, приходится на Северо-Кавказский федеральный округ (2,3% в 2019 г.).

Такое распределение обусловлено в первую очередь количеством предпринимателей, зарегистрированных на соответствующей территории. Почти треть предпринимателей осуществляет свою деятельность в Центральном Федеральном округе и менее 5% всех предпринимателей приходится на Северо-Кавказский Федеральный округ.

Таблица 2.9. Количество выданных патентов по федеральным округам за 2010—2019 гг., единиц

Наименование	01.01. 2011	01.01. 2012	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01. 2017	01.01. 2018	01.01. 2019	01.01. 2020
Российская Федерация, в т.ч.	36118	67902	113949	88688	122098	241135	321606	383256	439088	465484
ЦФО	8575	15383	25683	32375	52594	85605	131339	174977	205677	223284
СЗФО	3443	6551	13413	6125	6709	8368	12423	18447	25074	29337
СКФО	576	1644	2890	819	3545	4702	6594	9532	11380	10816
ЮФО	72	119	111	1939	4547	7915	75609	63041	59848	54018
ПФО	12581	21854	36220	18531	21024	31396	44101	56723	67472	70391
УрФО	2025	4856	9052	13595	17399	21888	26200	31530	36053	39216
СФО	7534	11656	16829	8480	9877	12467	15846	18045	16792	18989
ДФО	1312	5839	9751	6824	6403	8063	9494	10961	16792	19428
						60731 (Крым)				5 (Байконур)

Сравнение видов деятельности патентного налогообложения разных стран. Стоит обратить внимание, что в зарубежной практике применяются аналогичные патентной системе налогообложения специальные налоговые режимы (табл. 2.10).

Таблица 2.10. **Налогоплательщики и виды деятельности, в отношении которых вводится специальный налоговый режим**

<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Украина</i>	<i>Республика Беларусь</i>
Название			
Патентная система налогообложения (гл.26.5 НК РФ)	Специальный налоговый режим на основе патента (гл. 77 НК РК)	Единый налог для малых предприятий (гл. 1 НК У)	Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (гл. 33 НК РБ)
Налогоплательщики			
Индивидуальные предприниматели, с численностью сотрудников, в том числе по гражданско-правовым договорам не более 15 человек	Индивидуальные предприниматели без наемных работников	Физические лица — предприниматели и юридические лица, перешедшие на ЕН	Индивидуальные предприниматели, а также физические лица, не осуществляющие предпринимательскую деятельность
Виды деятельности, в отношении которых вводится			
действует в отношении 63 видов предпринимательской деятельности, в основном в сфере оказания услуг, а также в отношении розничной торговли (ст. 346.43 НК)	Любые виды деятельности, за исключением прямо поименованных в Налоговом кодексе республики Казахстан (ст. 685 НК РК)	<ul style="list-style-type: none"> • Розничная торговля на рынках, бытовые услуги (по перечню); • Услуги населению, производство, торговля, ресторанное хозяйство 	Виды деятельности перечислены в статьях 336 и 337 НК РБ.
Особенности применения			
<ul style="list-style-type: none"> • Среднесписочная численность по всем видам патентной деятельности не должно превышать 15 человек. • Годовой доход должен быть менее 60 млн. руб. 	<ul style="list-style-type: none"> • Предельный доход за год не должен превышает 3 528 МРП на 2020 г. (месячный расчетный показатель) • Отсутствие наёмных работников • Доход за период не превышает 300-кратного МЗП на 2020 г. 	В зависимости от групп: 1 группа — предприниматели, осуществляющие определенные виды деятельности, без наёмных работников и годовой доход до 300.000 гривен 2 группа — предприниматели, осуществляющие определенные виды деятельности	Оказание определенных видов деятельности

Окончание табл. 2.10

<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Украина</i>	<i>Республика Беларусь</i>
		10 чел. и годовой оборот до 1,5 млн гривен 3 группа — предприниматели и юрлица с годовым доходом до 5 млн гривен 4 группа — сельхозтоваропроизводители	

В Республике Беларусь существующий специальный налоговый режим способствует выдачи патента на ведение определенных видов деятельности аналогично как в Российской Федерации.

В Украине уплачивается единый налог в зависимости от группы. Применительно к первым двум группам взимается фиксированная величина налога, которая установлена в зависимости от прожиточного минимума или минимальной заработной платы, аналогично патенту. В третьей группе единый налог уплачивается уже на основе величины фактически полученного дохода, а в четвертой группе — в процентах за 1 Га земли.

Следует отметить, что в России, Казахстане и Белоруссии перейти на рассматриваемый специальный налоговый режим могут только индивидуальные предприниматели, а в Украине воспользоваться правом перехода могут и юридические лица.

В сравниваемых режимах налогообложения в основном применяются ограничения по двум основаниям: численность наёмных работников и сумма годового дохода.

Объект налогообложения, налоговые базы и налоговые ставки. Объектом налогообложения в рассматриваемых режимах признаются доходы налогоплательщика, а налоговой базой их денежное выражение.

Что касается ставок, то в России действует единая ставка 6%, в Казахстане — 2% для деятельности в сфере торговли или 1% для других видов, а в Украине ставки зависят от группы налогоплательщиков: для первой группы — до 10% от прожиточного минимума, для второй группы — до 20% от минимальной заработной платы, для третьей группы — в процентах от фактического дохода (в зависимости от того включен ли НДС в доход или нет), а для четвертой группы ставка устанавливается в процентах от налоговой базы с 1 Га земли (табл. 2.11).

Таблица 2.11. **Объект налогообложения, налоговая база и налоговая ставка, применяемые в специальных налоговых режимах**

<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Украина</i>	<i>Республика Беларусь</i>
Объект налогообложения			
Потенциально возможный к получению годовой доход ИП по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта РФ	Фактически полученный доход ИП	Любой доход, полученный в течение налогового периода в денежной форме (наличной или безналичной)	Оказание услуг (работ): розничная торговля, общепит и пр.
Денежное выражение потенциально возможного к получению годового дохода	Денежное выражение фактически полученного годового дохода	Денежное выражение фактически полученного годового дохода либо фиксированная сумма	Количество объектов налогообложения (количество торговых точек, сдаваемых жилых комнат и др.)
Налоговая ставка			
6%	2% или 1 %	Для первой и второй группы в виде фиксированной суммы на месяц. В третьей группе единый налог уплачивается не в фиксированной сумме, а в зависимости от величины полученного дохода.	Ставки единого налога устанавливаются за месяц в размерах согласно приложению 24 к НК РБ. При превышении выручки от реализации товаров (работ, услуг) над 30-кратной суммой единого налога за соответствующий отчетный период с индивидуального предпринимателя исчисляется доплата единого налога в размере 8% с суммы такого превышения

В Украине (3 группа) и в Республике Казахстан налоговые обязательства возрастают при росте оборотов. Налоговый период составляет календарный год для всех рассмотренных режимов, только в Украине для третьей группы налогоплательщиков налоговый период составляет квартал. При этом отчетность по этим режимам отсутствует только в России (табл. 2.12).

Таблица 2.12. Порядок исчисления и сроки уплаты налогов при применении специальных налоговых режимов

<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Украина</i>	<i>Республика Беларусь</i>
Порядок исчисления и сроки уплаты налога:			
Налоговый период			
Календарный год. Если патент выдан на срок менее 1 года, то налоговым периодом признается срок, на который выдан патент	Календарный год. Если патент выдан на срок менее 1 года, то налоговым периодом признается срок, на который выдан патент	Для первой, второй и четвертой групп календарный год. Для третьей группы календарный квартал	Календарный год

Окончание табл. 2.12

<i>Российская Федерация</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Украина</i>	<i>Республика Беларусь</i>
Налоговая отчетность			
Отсутствует	Расчет стоимости патента	Налоговая декларация по единому налогу	Налоговая декларация (расчет) по единому налогу
Сроки уплаты			
В зависимости от срока получения патента: • до 6 месяцев — 100% налога в срок не позднее срока окончания действия патента; • от 6 мес. до 1 года: • 1/3 суммы налога в срок не позднее 90 календарных дней после начала действия патента; • 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента	100% стоимости патента до его выдачи	Плательщики первой и второй групп уплачивают авансовым платежом не позднее 20 числа текущего месяца; плательщики третьей группы в течение 50 календарных дней после окончания отчетного квартала	Единый налог уплачивается до начала облагаемой налогом деятельности. ИП по месту постановки на учет ежемесячно не позднее 1-го числа отчетного месяца; ФЛ, не осуществляющими предпринимательскую деятельность по месту постановки на учет в налоговом органе либо по месту реализации до начала реализации.

Плюсы и минусы режимов на основе патента. Специальный налоговый режим на основе патента обладает как своими плюсами, так и минусами. Существенным минусом в применении ПСН в РФ можно отметить, что региональная власть является ответственной за согласование решений при определении границ потенциально возможного годового дохода. Помимо всего прочего,

одним из главных недостатков в РФ признается отсутствие возможности уменьшения патента на сумму взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование со своих доходов и с доходов работников. Но с 01.01.2021 в связи с отменой в РФ гл.26.3 «Система налогообложения в единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности» сумму патента можно уменьшить на уплаченные в пользу работников суммы:

- взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование, а также взносов на травматизм;
- расходов по выплате пособий по временной нетрудоспособности (кроме случаев травматизма) за те дни, которые оплачивает работодатель;
- платежей по договорам добровольного личного страхования, которые заключены в пользу работников на случай временной нетрудоспособности, если сумма страховой выплаты не превышает пособия по больничному за три дня.

Размер вычета ограничен — не более 50% суммы налога. Если же у ИП нет работников, то он может уменьшить налог на полную сумму пенсионных и медицинских взносов, уплаченных за себя.

Опыт патентного налогообложения Восточной Европы. Патентная система применяется в некоторых странах Восточной Европы. В Латвии патентным режимом налогообложения могут воспользоваться ИП, которые заняты в определенных видах деятельности, установленных в положении о подоходном налоге. Одним из главных условий применения является наличие валового дохода, который не превышает 10 тыс. лат за предыдущий налоговый год. Патентом можно заменить подоходный налог и отчисления в социальные фонды. В зависимости от осуществляемого вида деятельности и географического местоположения меняется и размер патента. Месячная сумма, уплачиваемая за патент, варьируется от 30 лат и до 120 лат. Приобретение патентов может отличаться по сроку применения, к примеру 1, 3, 6 или 12 месяцев.

В сравнении с другими странами, в Польше основой патентной системы налогообложения становятся индикаторы. На размер ставки налога, в данном случае, могут влиять численность сотрудников, место ведения и вид предпринимательской деятельности. Ограничение по уровню годового оборота отсутствует, однако численность наёмных работников не должна быть более 5 человек, поэтому данный специальный налоговый режим предназначен только для ИП микроуровня. Около 100 видов хозяйственной деятельности предусматривают переход на данный режим налогообложения. Как следствие в перечень включены уже непопулярные или трудозатратные услуги, включая небольшую торговлю в розницу. Ежегодно в результате установления размера ставки налога предприниматель оформляет налоговую карточку, и ежемесячно уплачивает его по фиксированной ставке. Налог исключает из расчета отчисления на медицинское страхование.

В Литве физические лица, не имеющие работников по найму, при ведении определённых видов хозяйственной деятельности предусмотрено лицензирование. Включены в перечень около 50 видов предпринимательской деятельности, к примеру торговая деятельность, деятельность в сфере услуг и другие. Лицензия отменяет оплату личного подоходного налога. Органы местного управления устанавливают точный размер лицензии в рамках того диапазона, который установлен в общенациональном законе. Размер платы за лицензию составляет от 100 до 6 тысяч лит в год. Приобретение дополнительной лицензии необходимо вследствие получения валового дохода в результате лицензированной деятельности на сумму от 100 тысяч лит и более. Преимуществом введения хозяйственной деятельности с использованием лицензии является тот факт, что представитель семьи налогоплательщика может использовать эту же лицензию при занятии одним и тем же видом деятельности.

Заключение. Результат проведенного сравнительного анализа свидетельствует об успешном применении на практике подобных патентных систем налогообложения в разных странах для субъектов малого предпринимательства, в основном индивидуальных предпринимателей, для стимулирования процессов возникновения новых игроков на рынке и их поддержки через специальные налоговые режимы, позволяющие вести хозяйственную деятельность на льготных условиях.

Глава 3

МОДЕЛИ ПРОГРЕССИВНОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Побеждает не обязательно правое дело —
но дело, за которое лучше боролись.

Эгон Эрвин Киш

3.1. Модели налогообложения доходов физических лиц в США и Канаде

Многие триумфальные арки
народ позднее носил как ярмо.

Станислав Ежи Лец

США и Канада являются федеративными государствами, расположенными в Северной Америке. Согласно данным с сайта ОЭСР индивидуальный подоходный налог в этих странах с 1965 по 2018 гг. составлял существенную долю в составе налоговых доходов бюджетной системы (см. рис. 3.1)¹.

Можно признать динамику налоговых поступлений в США и Канаде в целом сопоставимой. При этом масштаб собираемых налоговых доходов и налога на доходы физических лиц в США существенно выше, чем в Канаде.

Ставки налога. Размер максимальной ставки федерального налога в США и Канаде в целом соответствуют как среднемировой ставке, так и не очень значительно отличаются от средней ставки в регионе Северной Америки. При этом размер ставки налога на федеральном уровне выше в США чем в Канаде.

Так как рассматриваемые государства имеют федеративное устройство, рассмотрим, как происходит в них формирование общей ставки индивидуального подоходного налога с учетом специфики штатов в США и провинций в Канаде.

В США для федерального подоходного налога в 2020 г. максимальная предельная ставка в 37% применяется к налогооблагаемому доходу свыше 622 050 долл. для супружеских пар, подающих совместную декларацию, 518 340 долл. для незамужних лиц и 311 025 долл. для женатых лиц, подавших декларации отдельно. Прирост капитала и дивидендный доход подлежат обложению по

¹ Составлено автором на основе данных ОЭСР: <https://stats.oecd.org>

максимальной ставке 20%. Каждый штат в США имеет свой собственный набор правил в отношении налогообложения доходов (реальной и личной собственности и потребления). На уровне штата устанавливаются налоги в дополнение к федеральной компоненте индивидуального подоходного налога. При этом в США в штатах устанавливаются прогрессивные шкалы. Штатом с самой низкой предельной ставкой в 2020 г. является Северная Дакота — 2,9%, а самый высокий верхний предельный процент установлен в Калифорнии на уровне 13,3%.



Рис. 3.1. Доля индивидуального подоходного налога в налоговых доходах Канады и США за период 1965—2018 гг.

Канадский подоходный налог включает в себя как федеральный, так и провинциальный компонент. Ставка налога варьируется в зависимости от провинции проживания или самостоятельной занятости, а для нерезидентов Канады - провинции занятости. Верхняя федеральная предельная ставка в размере 33,00 % применяется к налогооблагаемому доходу свыше 210 371 долл. При включении провинциальных налогов (здесь применяется не прогрессивная, а плоская шкала) максимальная комбинированная предельная ставка налога варьируется от 44,50 до 54,00 % в зависимости от соответствующей налоговой ставки провинции. Самые высокие комбинированные личные предельные ставки, включая провинциальный налог установлены в 2020 г. в провинциях: Британская Колумбия 49,80%; Альберта 48,00; Саскачеван 47,50; Манитоба 50,4; Онтарио 53,53; Квебек 53,31; Нью-Брансуик 53,30; Новая Шотландия 54,00; Остров Принца Эдуарда 51,37; Ньюфаундленд и Лабрадор 51,30; Территория Юкон 48,00; Северо-Западные территории 47,05; Нунавут 44,50%.

Особенности подоходного налогообложения США. В США с 1986 г. действует Налоговый Кодекс (U.S. Code — IRC), где в главе 1 CHAPTER 1—NORMAL TAXES AND SURTAXES¹ (параграф 1-1400) содержатся основные положения по налогообложению доходов как юридических, так и физических лиц, различающемуся применительно к гражданам США, иностранцам-резидентам и иностранцам-нерезидентам. Кроме Налогового Кодекса налогообложение регулируется также многими другими законодательно-нормативными актами как на уровне федерации, так и на уровне штатов.

Критерии резидентства в США. Критерием резидентства для физических лиц выступает присутствие на территории страны. При этом для иностранцев действуют достаточно сложные, но детально прописанные в законодательстве правила. Отметим, что непосредственно на сайте Налогового управления США (IRS) указывается на необходимость заблаговременно осуществлять налоговое планирование, чтобы своевременно и грамотно выполнить свои налоговые обязательства. Такая рекомендация обусловлена тем, что законодательство меняется очень динамично по всем элементам налогов.

Иностранцы признаются резидентами на основании гринкарты. Интересно, что для этих целей может также применяться правило, если они присутствует в США, по крайней мере 31 день в текущем году и в общей сложности 183 эквивалентных дня в течение текущего года и предыдущих двух лет. Для целей расчета 183-эквивалентного дня учитывается: любая часть дня когда человек присутствует в США в течение текущего календарного года считается как полный день; каждый день в предыдущем году считается одной третью дня; и каждый день во втором предшествующем году считается одной шестой в день.

Более лояльные условия для признания резидентства установлены для некоторых студентов, преподавателей или стажеров; членов экипажей иностранных судов; сотрудников иностранных правительств и международных организаций; некоторых лиц с медицинскими проблемами, а также отдельных мексиканских и канадских жителей, которые ездят на работу в США.

Из-за COVID-19 ряд налогоплательщиков, возможно, провели больше времени в США, чем первоначально предполагалось из-за ограничений на поездки, в результате чего превышает 183-дневный порог и человек становится резидентом США на 2020 налоговый год. Поэтому были внесены изменения в дневной подсчет 2020 г. для целей существенного теста присутствия, который включает в себя новое исключение, называемое медицинским исключением COVID-19 — до 60 последовательных календарных дней.

Отметим, что статус иностранца-резидента часто приводит к снижению налогов США, по сравнению со статусом нерезидента иностранца, в связи с увеличением допустимых вычетов и использованием более низких налоговых ставок. Следо-

¹ <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/26/subtitle-A/chapter-1>

вательно, некоторые иностранцы-нерезиденты могут выбрать статус резидента-иностранца, для чего необходимо выполнить конкретные требования. Если между Соединенными Штатами и страной проживания человека действует налоговый договор, его положения могут отменять правила резидентства США. В Целях устранения двойного налогообложения США заключены соглашения об избежании двойного налогообложения индивидуальным подоходным налогом с 66 государствами.

Ставки налога в США. В США происходит налогообложение общемирового дохода своих граждан и резидентов. У иностранцев-нерезидентов облагается доход непосредственно из США и доход, фактически связанный с торговлей или бизнесом в США по ставкам, указанным далее в таблицах 3.1—3.5¹.

Таблица 3.1. Ставки подоходного налога в США для женатых налогоплательщиков, подающих совместную декларацию

<i>Налогооблагаемый доход (долл. США)</i>	<i>Налоговая ставка</i>
Не более 36900	15% от налогооблагаемого дохода
От 36900, но не более 89150	5535 долл. + 28% от суммы свыше 36900
От 89150, но не более 140000	20165 долл. + 31% от суммы свыше 89150
От 140000, но не более 250000	35928.50 долл. + 36% от суммы свыше 140000
От 250000	75528.50 долл. + 39,6% от суммы свыше 250000.

Таблица 3.2. Ставки подоходного налога в США для налогоплательщиков-одиночек

<i>Налогооблагаемый доход (долл. США)</i>	<i>Налоговая ставка</i>
Не более 22100	15% от налогооблагаемого дохода
От 22100, но не более 53500	3315 долл. + 28% от суммы свыше 22100
От 53500, но не более 115000	12107 долл. + 31% от суммы свыше 53500
От 115000, но не более 250000	31172 долл. + 36% от суммы свыше 115000
От 250000	79772 долл. + 39,6% от суммы свыше 250000

Таблица 3.3. Ставки подоходного налога в США для налогоплательщиков-глав домашних хозяйств

<i>Налогооблагаемый доход (долл. США)</i>	<i>Налоговая ставка</i>
Не более 29600	15% от налогооблагаемого дохода
От 29600, но не более 76400	4440 долл. + 28% от суммы свыше 29600
От 76400, но не более 127500	17544 долл. + 31% от суммы свыше 76400
От 127500, но не более 250000	33385 долл. + 36% от суммы свыше 127500
От 250000	77485 долл. + 39,6% от суммы свыше 250000

¹ <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/26/1>

Таблица 3.4. Ставки подоходного налога в США для женатых налогоплательщиков, подающих заявление отдельно

<i>Налогооблагаемый доход (долл. США)</i>	<i>Налоговая ставка</i>
Не более 18450	15% от налогооблагаемого дохода
От 18450, но не более 44575	2767.50 долл. + 28% от суммы свыше 18450
От 44575, но не более 70000	10082.50 долл. + 31% от суммы свыше 44575
От 70000, но не более 125000	17964.25 долл. + 36% от суммы свыше 70000
От 125000	37764.25 долл. + 39.6% от суммы свыше 125000

Таблица 3.5. Ставки на доходы от недвижимости и трастовых операций в США

<i>Налогооблагаемый доход (долл. США)</i>	<i>Налоговая ставка</i>
Не более 1500	15% от налогооблагаемого дохода.
От 1500, но не более 3500	225 долл. + 28% от суммы свыше 1500
От 3500, но не более 5500	785 долл. + 31% от суммы свыше 3500
От 5500, но не более 7500	1405 долл. + 36% от суммы свыше 5500
От 7500	2125 долл. + 39.6% от суммы свыше 7500

В дополнение к федеральному налогообложению, в различных штатах и округе Вашингтон а также в ряде муниципальных образований устанавливаются прогрессивные ставки дополнительно взимаемых налогов на доходы индивидуумов по ставкам, как правило, не превышающим 10% для физических лиц, которые проживают и работают на их территории. На сайте Налогового управления США доступна информация о ставках индивидуального налога на доходы в разрезе отдельных штатов начиная с 1996 г. В настоящее время подоходный налог штата не введен только в Аляске, Вайоминге, Вашингтоне, Неваде, Техасе, Флориде, Южной Дакоте. В Нью-Гэмпшире и Теннесси введено налогообложение только дивидендов и процентных доходов.

Налоговая база в США. Индивидуальный облагаемый доход для целей РИТ включает в себя: доходы от занятости; компенсацию собственного капитала (доходы от опционов и т.п.); предпринимательский доход самозанятых, по которому предусмотрена более лояльная система вычетов деловых расходов; прирост капитала, в том числе по операциям с недвижимостью; дивидендный доход; процентный доход; рентный доход.

Ряд доходов освобождаются от налогообложения. К таким доходам относятся доходы по имуществу, полученному в дар или согласно завещанию, проценты по муниципальным облигациям и ряд других.

Налоговая база уменьшается на различные индивидуальные вычеты, включающие в себя: расходы на обеспечение условий труда (командировочные, униформа и т.п.); личные вычеты (налоги на недвижимость, медицинские и благотворительные расходы и т.п.); проценты по инвестиционному долгу с учетом регулирования их размера.

Гражданам и иностранцам-резидентам может предоставляться стандартный вычет, ежегодно индексируемый с учетом инфляции. В 2020 г. его базовый размер равнялся 24 800 долл. для супружеских пар, которые подают совместную декларацию, 12 400 долл. для одиноких лиц и 18 650 долл. для глав домашних хозяйств. Для ряда категорий налогоплательщиков вычет устанавливается в повышенном размере: слепых, лиц старше 65 лет и других.

Законодательно регулируется размер вычета по потерям капитала физического лица и понесенным им различным видам убытков, а также правила регулируемыми предоставлением налогового кредита.

По РИТ предусмотрен ряд налоговых льгот: налоговый кредит на детей; налоговый кредит на освоение новых рынков и другие многочисленные льготы как на уровне федерации, так и на уровне конкретного штата.

Вместо налога, рассчитанного по выше представленным ставкам, может быть применен альтернативный минимальный налог (АМТ) со шкалой ставок 26 и 28%, который уплачивается если чистое налоговое обязательство составляет сумму, меньшую чем налог. По ставке 28% в 2020 г. облагаются доходы, превышающие 197 900 долл. (98 950 долл. для семейных пар, подающих заявление отдельно).

Налогооблагаемый период в США равняется календарному году. Декларации по РИТ должны быть поданы до 15 апреля, следующего за отчетным года (возможно продлить на 6 месяцев). В этот же срок налог должен быть уплачен. Для иностранных граждан устанавливаются другие сроки.

Для повышения налоговой грамотности налогоплательщиков и информирования их о наиболее важных вопросах налогового администрирования, в том числе по РИТ, Налоговое управление и Министерство Финансов США периодически составляют и постоянно актуализируют «План приоритетных руководящих указаний» (priority guidance plan), где рассматриваются приоритетные вопросы в налоговой сфере и неоднозначные аспекты налогового законодательства. На сайте налогового ведомства США названный документ можно посмотреть за период начиная с 1999 г., включая три версии за 2020 г.

Особенности подоходного налогообложения Канады. В Канаде есть федеральное и провинциальное налоговое законодательство. Закон «О подоходном налоге» (Income Tax Act — ИТА) является основным федеральным законом, регулирующим налогообложение как юридических, так и физических лиц¹.

Как правило, физическое лицо является резидентом Канады для целей налогообложения, если между ним и Канадой существуют постоянные отношения. При определении места жительства физического лица должны учитываться

¹ <https://www.canada.ca/en/services/taxes/income-tax/personal-income-tax.html>

ся все соответствующие факты. Если физическое лицо, которое фактически считается нерезидентом Канады, пребывает (т.е. временно проживает) в Канаде в течение 183 дней или более в календарном году, то оно считается резидентом Канады в течение всего этого года.

На федеральном уровне установлены следующие размеры ставок:

15% от первых 48 535 канадских долл. налогооблагаемого дохода, плюс 20,5% на следующие 48 534 долл. налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода с более чем 48 535 до 97 069 долл.), плюс

26% на следующие 53 404 долл. налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода с более чем 97 069 до 150 473 долл.), плюс

29% на следующий 63 895 долл. налогооблагаемого дохода (на часть налогооблагаемого дохода с более чем 150 473 до 214 368 долл.), плюс

33% налогооблагаемого дохода с более чем 214,368 долл.

В дополнение к Федеральному подоходному налогу физическое лицо, проживающее или получившее доход в любой провинции или территории, облагается провинциальным или территориальным подоходным налогом. Самая высокая ставка провинциального налога установлена в провинции Новая Шотландия — 21,0%, а самая низкая в Нунавуте — 11,5%. Квебек имеет свою личную налоговую систему, которая требует отдельного расчета налогооблагаемого дохода.

В Канаде применяется альтернативный минимальный налог (АМТ). В дополнение к обычному исчислению налога физические лица обязаны рассчитать скорректированный налогооблагаемый доход и включить в расчет регулярного налогооблагаемого дохода определенные статьи налоговых преференций, которые в противном случае подлежат вычету или освобождению от уплаты налога. Если скорректированный налогооблагаемый доход превышает минимальное освобождение от уплаты налогов в размере 40 000 канадских долл., то к превышению применяется комбинированная федеральная и провинциальная/территориальная налоговая ставка в размере около 25%. Затем налогоплательщик платит большую часть обычного налога или АМТ.

В состав налогооблагаемой базы включаются доходы от занятости; доходы от участия в распределении прибыли; компенсация собственного капитала; доходы самозанятых и отдельных категорий налогоплательщиков; прирост капитала, в том числе от операций с недвижимостью; дивидендный доход; процентный доход; рентный доход; доход от зарубежной недвижимости. Некоторые статьи дохода освобождаются от налога на доходы физических лиц в Канаде.

Налогоплательщики имеют право на индивидуальные вычеты, включающие в себя: расходы на трудоустройство, в том числе определенные взносы на пенсионное страхование и обеспечение; личные вычеты (алименты, расходы по уходу за ребенком и другие); процентные расходы; налоговые льготы как на федеральном, так и на провинциальном уровне (обучение, медицина, инвалид-

ность, возраст более 65 лет и другие). Самозанятые имеют право на применение бизнес вычетов.

Налоговым годом для физического лица в Канаде является календарный год. Декларация подается до 30 апреля следующего года (в этот же срок следует уплатить налог), и срок этот может быть продлен до 15 июня. В ответ на пандемию COVID-19 для федеральных и квебекских налоговых деклараций 2019 г. крайний срок подачи деклараций был продлен до названной даты, а срок уплаты налога до 1 сентября 2020 г.

На сайте Правительства Канады размещаются актуальные обзоры изменений налогообложения доходов физических лиц и разбор наиболее трудных и спорных вопросов в этой налоговой сфере.

Обзор литературы. Вопросы налогообложения доходов физических лиц достаточно широко рассматриваются авторами из США и Канады. К наиболее цитируемым относятся работы Cebula, описывающие влияние ставок НДФЛ на доходность долгосрочных казначейских облигаций США¹ и вопросы уклонения от уплаты индивидуального подоходного налога². Constantinides пишет о взаимосвязи индивидуального налогообложения с торговлей облигациями³ и акциями⁴. Dhaliwal с соавторами исследуют инкрементные финансовые решения и вариации временных рядов в личных налогах на доход от акционерного капитала⁵. Оценка влияния снижения ставок налога на доходы физических и юридических лиц на темпы роста экономики США произведена в работе Zellner и Ngoie⁶.

Исследователи из Канады имеют наиболее высоко цитируемые работы по вопросам налогообложения доходов физических лиц в развивающихся странах⁷, по проблемам интеграции корпоративного и личного подоходного налогов в условиях открытой экономики⁸. Есть так же интересные работы по декла-

¹ Cebula R.J. An empirical analysis of the effects of budget deficits (Total and primary) and personal income tax rates on the ex post real interest rate yield on long-term US treasury bonds; Cebula R.J., Boylan R. An empirical analysis for the US of the impact of federal budget deficits and the average effective personal income tax rate on the ex post real interest rate yield on ten-year Treasuries.

² Cebula R. Federal aggregate personal income tax evasion/unreported income and its real interest rate yield effects on longer-term treasury debt issues

³ Constantinides G.M., Ingersoll Jr. J.E. Optimal bond trading with personal taxes; Constantinides, G.M., Ingersoll, J.E. Optimal bond trading with personal taxes Theory of Valuation.

⁴ Constantinides G.M. Optimal stock trading with personal taxes. Implications for prices and the abnormal January returns

⁵ Dhaliwal D.S., Erickson M.M., Krull L.K. Incremental financing decisions and time-series variation in personal taxes on equity income.

⁶ Zellner A., Ngoie, J.K. Evaluation of the Effects of Reduced Personal and Corporate Tax Rates on the Growth Rates of the U.S. Economy

⁷ Bird, R.M., Zolt, E.M. The limited role of the personal income tax in developing countries.

⁸ Boadway R., Bruce N. Problems with integrating corporate and personal income taxes in an open economy.

рированию налога на доходы физических лиц; взаимосвязь НДФЛ с инфляцией, благосостоянием, стоимостью капитала и фирмы, финансовым левериджем; устранению искажающих эффектов системы налогообложения физических лиц в Канаде; специфике налогообложения доходов физических лиц в канадских провинциях, доходов высокооплачиваемых работников.

Заключение. Фокус проблематики научных исследований позволяет судить о наиболее значимых направлениях возможных налоговых преобразований по подоходному налогообложению физических лиц не только в США и Канаде, но и в других юрисдикциях. Интерес для исследователей представляет собой также вариант семейного налогообложения доходов физических лиц; предоставление штатам США и провинциям и муниципалитетам Канады широких полномочий по установлению элементов индивидуального подоходного налога.

3.2. Особенности индивидуального подоходного налога Германии

Политика — одна из форм астрологии,
рожденная под знаком денег.

Джон Леонард

В Германии в отличие от Российской Федерации основы для правового регулирования налогообложения не кодифицированы единым налоговым кодексом, а заложены в отдельно принятые для каждого вида налогов законы.

Правовое нормирование индивидуального подоходного налога в Германии представлено в Законе о подоходном налоге (нем. «Einkommensteuergesetz», сокр. «EStG»), действующем с 1934 г. и последний раз измененным 08.10.2009¹. Субъектом налогообложения и плательщиком по подоходному налогу является физическое лицо. «Система справедливого распределения бремени в конечном итоге относится к человеку, к финансово способному гражданину. Только по этой причине справедливость налогового государства в основном зависит от справедливости подоходного налога, а справедливость налогового государства наиболее серьезно нарушается несправедливостью в отношении подоходного налога»².

Некоторые положения Закона о подоходном налоге, регулирующие обложение (индивидуального) дохода физических лиц являются обязывающими для других налогов. Так, например, в Закон о корпоративном налоге (нем. «Körperschaftsteuergesetz») и в Закон о промышленном налоге (нем. «Gewerbesteuer-gesetz») во избежании повторений включены соответствующие перекрест-

¹ Актуальная редакция на 2021 год принята 09.12.2020

² Hey J. in: Tipke/Lang, Steuerrecht. Kommentar. Verlag Dr. Otto Schmidt, Köln 2013, 21.Auflage.

ные ссылки на Закон о подоходном налоге в отношении определения прибыли от предпринимательской деятельности, как первичная база налогообложения для корпоративного и промыслового налогов. Закон о подоходном налоге в этом отношении признается первичным, хотя для подоходного налога прибыль служит только возможной частью его (совокупной) налоговой базы.

Законодатель Германии при составлении Закона о подоходном налоге придерживался в основном теории прибавления к чистому капиталу (имуществу) и теории о необходимости наличия постоянного источника доходов¹. Первая теория находит свое воплощение в одном из главных принципов налогообложения «по чистому доходу» (англ. «net income principle»).

На этом основании законодателю пришлось искать администрируемое определение налогооблагаемого дохода в качестве налоговой базы. По мнению одного из ведущих немецких авторов², он имел выбор между двумя в мировой практике общепринятыми методами: (1) эnumерация отдельных видов доходов, как составляющие совокупного общего дохода; (2) составление общих правил для определения агрегированного общего дохода. В качестве примера для применения первого метода автор приводит Германию и Австрию, для применения второго метода — Швейцарию и США. В гл.23 НК РФ скорее отражен второй метод.

Налогоплательщики. Приводя понятия налогоплательщика, мы сталкиваемся с проблемой определения понятийного эквивалента правовых терминов в различных юрисдикциях. В дословном переводе выражение «налогоплательщик» по-немецки означает «Steuerzahler». В Германии слово «Steuerzahler» не является правовой категорией, а скорее общественно-политическим понятием, под которым отождествляется лицо или во множественном выражении совокупность лиц, которые обременены прямыми и косвенными налогами вообще. Здесь явно недостаточен чисто филологический перевод понятия налогоплательщика. В немецкоязычных законодательных нормах применяются слово «Steuerpflichtiger», что в понятийно более корректном переводе на русский язык означает «налогообязанное лицо».

Согласно § 1 EStG налогообязанными лицами по подоходному налогу признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Федеративной Республики Германии, а также физические лица, получающие доходы от источников в Германии, не являющиеся налоговыми резидентами Германии.

Объект налогообложения и налоговая база. Объектом налогообложения для подоходного налога в Германии признается налогооблагаемый доход, полученный налогообязанным лицом за календарный год (§ 2 EStG). При этом налоговая база определяется отдельно по каждому виду из перечисленных (эnumерированных) в законе видов доходов.

¹ *Tipke K. Steuerrechtsordnung, Band II. Verlag Dr. Otto, Schmidt Köln 2003.*

² *Tipke K. Steuerrechtsordnung, Band II. Verlag Dr. Otto, Schmidt Köln 2003.*

Для окончательного установления налоговой базы для налогообложения в виде совокупного облагаемого дохода предусмотрено целый ряд налоговых вычетов.

Законом предписана схема расчета налоговой базы (облагаемого дохода) для подоходного налога физических лиц. Сначала доходы определяются по каждому виду и устанавливается их сумма.

1. доходы от сельско- и лесохозяйственной деятельности
+ 2. доходы от промысловой деятельности
+ 3. доходы от исполнения свободной профессии
+ 4. доходы от деятельности наемным работником
+ 5. доходы от использования и реализации капитала
+ 6. доходы от использования недвижимости
+ 7. прочие доходы (государственные, социальные и частные пенсии, реализация материальных ценностей частного имущества, одноразовые сделки, вознаграждение депутатов)

= **сумма доходов**

Под доходом следует понимать прибыль (виды доходов № 1—3) или разницу между полученными вознаграждениями и обусловленными ими расходами¹ (виды доходов № 4—7) физического лица.

Специальные режимы, подобные разд. VIII.1. НК РФ, в налоговом законодательстве Германии не применяются, однако для мелких предпринимателей, фермеров и представителей свободных профессии применимы упрощенные схемы определения прибыли. В общем порядке прибыль с целью налогообложения определяется на основании результатов финансовой отчетности, составленной по национальному немецкому стандарту с корректировками согласно налоговому законодательству. Отдельная текущая налоговая отчетность не ведется.

В доходы, учитываемые под № 1—3, входит не только прибыль от единоличной предпринимательской деятельности, но также удельная прибыль полученная от деятельности в рамках разного рода товариществ и партнерств (простое партнерство или товарищество, открытое торговое товарищество, командитное товарищество и др.), которые с целью обложения подоходным налогом в Германии признаются прозрачными. Данные виды деятельности под № 1—3 отличаются интенсивным участием в рыночных отношениях с несколькими контрагентами. Поэтому считается правомерным, что в прибыли учитывается также (чистая) выручка от реализации предпринимательского имущества².

Деятельность под № 4—7 с точки зрения участия в рыночных отношениях считаются менее интенсивной. По этой причине облагаются только текущие доходы или плоды имущественных активов с учетом расходов для их получения. Поступления от реализации имущества, как правило, не облагаются с ис-

¹ Профессиональные и деловые вычеты.

² *Kudert S. Steuerrecht leicht gemacht. Ewald v. Kleist Verlag, Berlin 2019*

ключением имущества в виде долевого участия в организациях, ценных бумаг и их деривативов или недвижимости в течение 10 лет после их приобретения. Прочие доходы складываются из перечисленных в законе составляющих. Приведенный там список прочих расходов исчерпывающий.

Доходы № 5—7 признаются субсидиарными по отношению к доходам по № 1—3. Это означает, что, например, выручка от аренды недвижимости в рамках предпринимательской промысловой деятельности учитываются в доходах № 2.

При супружеской схеме обложения подоходным налогом сумма доходов рассчитывается отдельно по каждому из супругов, а последующие вычеты осуществляются уже из общей суммы их доходов.

Схема для расчета, облагаемого подоходным налогом (чистого) дохода, представляется следующим образом¹:

сумма доходов

- стандартный налоговый вычет по достижению определенного (пенсионного) возраста в размере макс. 722 евро
- стандартный налоговый вычет для одиноких матерей или отцов в размере 4.008 евро для первого ребенка с повышением на 240 евро для каждого последующего ребенка
- стандартный налоговый вычет для мелких фермеров в размере 900 евро

= общий объем доходов

При вышеуказанных расчетах вплоть до установления «общего объема доходов» учитываются объективные способности налогоплательщиков. Для определенных налоговых вычетов в основу берутся их субъективные способности с целью исключения из налоговой базы той части дохода, которая использовалась для удовлетворения необходимых жизненных потребностей и, следовательно, недоступна для уплаты налогов².

общий объем доходов

- итоговые убытки предшествующих годов и первого последующего года
- (социальные) вычеты особых расходов, например:
- взносы на социальное и прочее обязательное страхование в размере указанном в законе, в т.ч. на медицинское страхование детей и/или неработающего супруга;
- добровольные взносы на регулируемое специальным законом (частное) пенсионное страхование в размере до 23.724 евро³;
- 30% расходов на платное школьное обучение детей, но не больше 5.000 евро на одного ребенка⁴;

¹ Конкретные размеры вычетов приведены на состояние по 2021 г.

² Hey J. in: Tipke/Lang, Steuerrecht. Kommentar. Verlag Dr. Otto Schmidt, Köln 2013, 21. Auflage

³ Для супругов максимальный размер удваивается.

⁴ Принимаемые к вычету расходы между родителями делится поровну.

- расходы на благотворительные цели в области науки, культуры, просвещения, международного взаимопонимания, вероисповедания, помощи пострадавшим от катастроф, милосердия и др. в размере 20% от общего объема доходов;
 - расходы на реставрацию, модернизацию и отделку жилой площади для собственного пользования расположенные в признанных памятниках архитектуры или официально выделенных районах городского развития (в виде амортизационных вычетов на протяжении 10 лет).
 - вычеты расходов чрезвычайного характера, например:
 - общие чрезвычайные расходы, которые неизбежно возникли для налогоплательщика и по правовым, фактическим и моральным причинам (являющимися для него неминуемыми) в размере превышающий определенный уровень (от 1 до 7% от общего объема доходов в зависимости от количества экономически зависимых от родителей детей в возрасте до 25 лет);
 - расходы на поддержание и/или образование неимущественных родственников (по прямой линии) в размере до 9.744 евро (с учетом собственных доходов поддержанных)¹;
 - стандартный налоговый вычет при наличии учащихся детей с местом жительства вне родительского дома в возрасте 18-25 лет в размере 924 евро²;
 - стандартный налоговый вычет в связи с инвалидностью налогоплательщика или его ребенка (в размере 384 — 7.400 евро в зависимости от группы инвалидности);
 - стандартный налоговый вычет за безвозмездный уход за беспомощным лицом, в т.ч. за ребенком или родителем в размере до 1.800 евро³.
- = **налоговая база**
- (опциональный) стандартный налоговый вычет за каждого ребенка в возрасте до 18 лет (до 25 лет, если ребенок находится на обучении независимо от его доходов) в размере 4.183 евро для каждого родителя⁴
- = **облагаемая налоговая база (ОНБ).**

¹ Это положение не применяется если налогоплательщик имеет право на стандартный налоговый вычет за ребенка в возрасте до 25 лет.

² Это положение применяется только тогда, когда налогоплательщик имеет право на стандартный налоговый вычет на детей в возрасте до 25 лет. Размер 924 евро между родителями делится поровну.

³ Размер до 1.800 евро делится между причастными к уходу за этими лицами поровну.

⁴ Для применения этих вычетов существует следующий порядок: В Германии на каждого ребенка воспитывающим лицам также полагается месячное денежное пособие в размере 219 — 250 евро в зависимости от количества детей. Если при определении облагаемой налоговой базы был произведен стандартный налоговый вычет в размере 4.183 евро для каждого родителя, то данного пособие при определении годового подоходного налога учитывается в качестве отрицательной предоплаты подоходного налога. Если налоговая выгода от этих вычетов меньше, чем в том случае, когда они не проводились, вычеты не производятся.

Далее на основе установленной налоговой базы рассчитывается подоходный налог. Отличительной особенностью подоходного налога в Германии является то, что налогообязанные физические лица делятся на две группы – отдельно по общей схеме облагаемые лица и вместе по супружеской схеме облагаемые лица (супруги), состоящие в законном браке и живущие вместе. Совместное (супружеское) налогообложение является добровольным от которого можно отказаться. Тогда супруги будут облагаться по общей схеме. С целью применения супружеской схемы облагаемая налоговая база супругов складывается, а затем полученная сумма делится пополам.

Налоговые ставки и расчет подоходного налога Ставки применяемые в Германии для расчета подоходного налога (ПН) в законе не выражены в процентах, а приведены в виде математических формул (§ 32a EStG). На 2021 год действуют следующие пять формулы в зависимости от диапазона размера облагаемой налоговой базы $m1$):

I. диапазон $ОНБ \leq 9.744$ евро:

$$ПН = 0 \text{ евро}$$

II. диапазон $9.745 \text{ евро} \leq ОНБ \leq 14.753$ евро:

$$ПН = (995,21 * y + 1.400) * y$$

когда $y = (ОНБ - 9.744) / 10000$

III. диапазон $14.754 \text{ евро} \leq ОНБ \leq 57.918$ евро:

$$ПН = (208,85 * z + 2.397) * z + 950,96$$

когда $z = (ОНБ - 14.753) / 10000$

IV. диапазон $57.919 \text{ евро} \leq ОНБ \leq 274.612$ евро:

$$ПН = 0,42 * ОНБ - 9.136,63$$

V. диапазон $ОНБ \geq 274.613$ евро:

$$ПН = 0,42 * ОНБ - 17.374,99$$

Диапазон I соответствует необлагаемому минимуму, который при общей схеме налогообложения составляет 9.744 евро (19.488 евро при супружеской схеме налогообложения).

В диапазонах II и III налогообложение осуществляется по скользящей прогрессивной ставке. При общей схеме зона для обложения по прогрессивной ставке расположена в пределах от 9.745 по 57.918 евро, а при супружеской схеме — от 19.489 до 115.836 евро. В результате прогрессивная шкала начинается со значения ставки 14% и постепенно увеличивается до 42%. Под данными ставками не следует подразумевать некую среднюю ставку, которой облагается определенный размер ОНБ, а здесь идет речь именно о предельных ставках, который применяются к последним 100 евро ОНБ.

Диапазоны VI и V обозначают зоны, где налогообложение производится по пропорциональной максимальной (верхней) ставке. До 2007 г. была одна мак-

симальная (верхняя) ставка. Диапазон V отсутствовал. В 2007 г. ввели вторую максимальную (верхнюю) ставку для особо состоятельных физических лиц. Таким образом в диапазонах VI и V сейчас имеем дело со ступенчатой пропорциональной ставкой со значениями 42 и 45%.

Исключение из этого представляют собой доходы от использования и реализации капитала (№ 5), которые с 2009 г., как правило, облагаются льготной пропорциональной ставкой в размере 25%. В таком случае соответствующие доходы исключаются из выше указанного алгоритма для расчета подоходного налога. В качестве альтернативы налогообязанное лицо может претендовать на налогообложение по общим правилам, что выгодно, когда средняя ставка по сумме доходов ниже 25%.

Поступления от подоходного налога в 2019 г. в Германии насчитывались в сумме 283 млрд евро, что составляло 35,4 % всех налоговых поступлений.

Историческое развитие ставок подоходного налога и зон налогообложения в Германии показаны на рис. 3.1 и 3.2. С изменением границ диапазонов, которое периодически имеет место, формулы для расчета подоходного налога конечно требуют корректировки. На рис. 3.3 и 3.4 представлены ставки налога на 2021 г.

В итоге, несмотря на кажущуюся системную сложность ставок для подоходного налога в Германии, налог с увеличением налоговой базы растет почти равномерно (рис. 3.5).

Надбавочные налоги. Система подоходного налога Германии отличается еще одной особенностью — это, так называемые, «надбавочные налоги»: надбавка за солидарность и церковный налог, налоговой базой для которых служит сам подоходный налог.

Надбавка за солидарность была введена после воссоединения Германии и с 1998 г. неизменно составляет 5,5 % от величины подоходного налога. С 2021 г. через 30 лет после ее введения почти 90% налогообязанных физических лиц платить не будут. Только лица с облагаемой налоговой базой свыше 62127 евро при общей схеме (больше 124.254 евро при супружеской схеме) далее будут облагаться надбавкой за солидарность.

Церковным налогом облагаются только лица, занесенные в соответственный реестр актов гражданского состояния по признаку церковной принадлежности, а также лица иностранного происхождения, добровольно объявившие о своем вероисповедании. Церковный налог взимается в размере 8 или 9% от величины подоходного налога. Он взимается государственной налоговой службой для католических епархий, земельных протестантских церквей или некоторых еврейских религиозных общин¹. Атеисты и лица других вероисповеданий (православие, ислам и др.) церковный налог не платят.

Вместе с надбавочными налогами на подоходный налог максимальная предельная налоговая ставка на ОНБ может достигать до 51,525 %.

¹ Hey J.in: Herrmann/Heuer/Raupach, Kommentar zum Einkommensteuer-und Körperschaftsteuergesetz (Auszug), Loseblattwerk, Köln, Lfg.282 Oktober 2017 http://www.ertragssteuerrecht.de/media/ESStG_Einf_282_10-2017_komplett.pdf

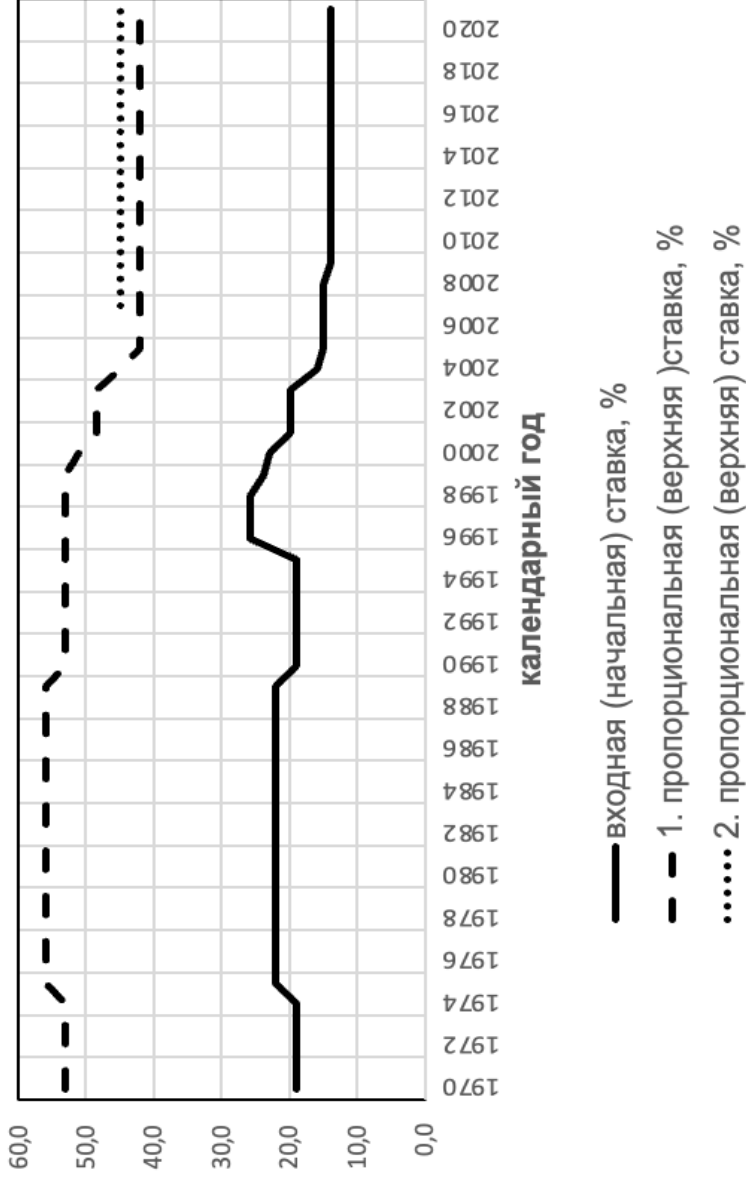


Рис. 3.2. Динамика ставок подоходного налога в Германии, %

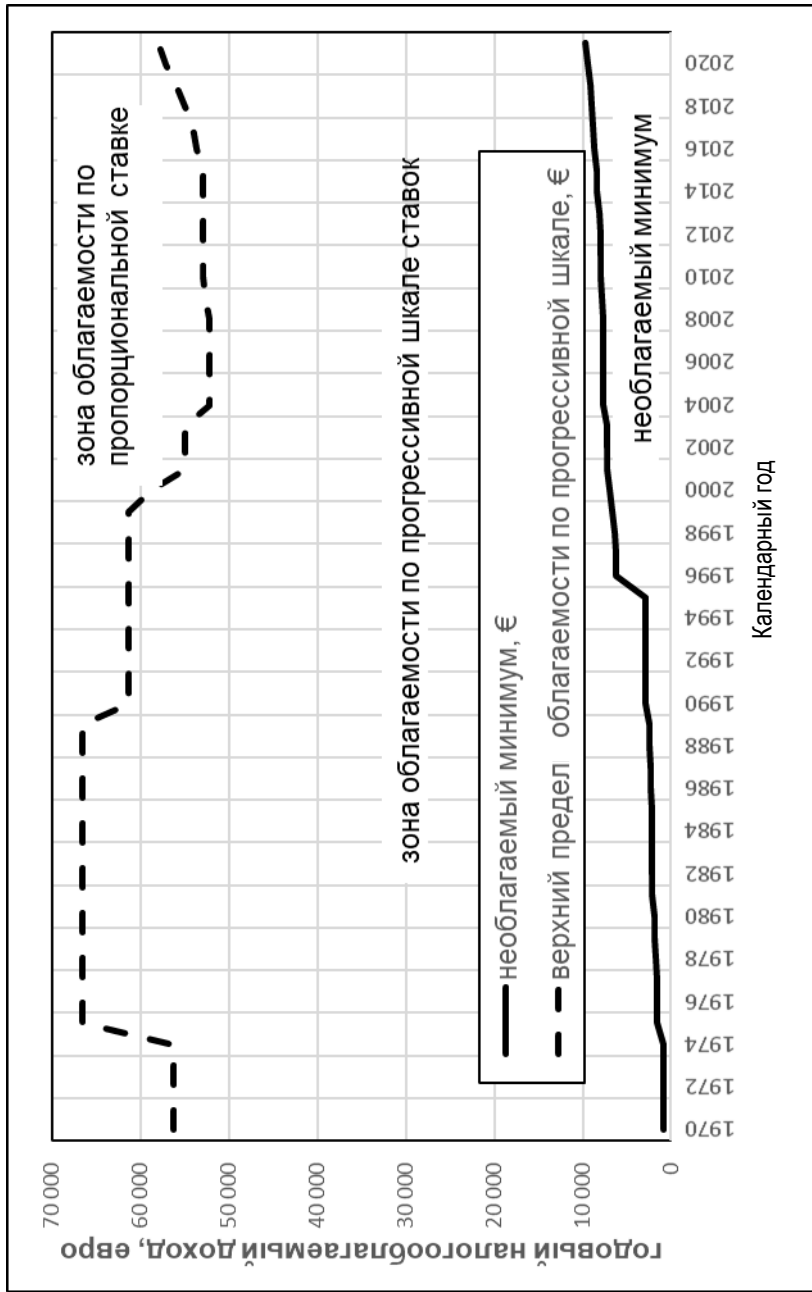


Рис. 3.3. Динамика зон облагаемости по общей схеме налогообложения, %

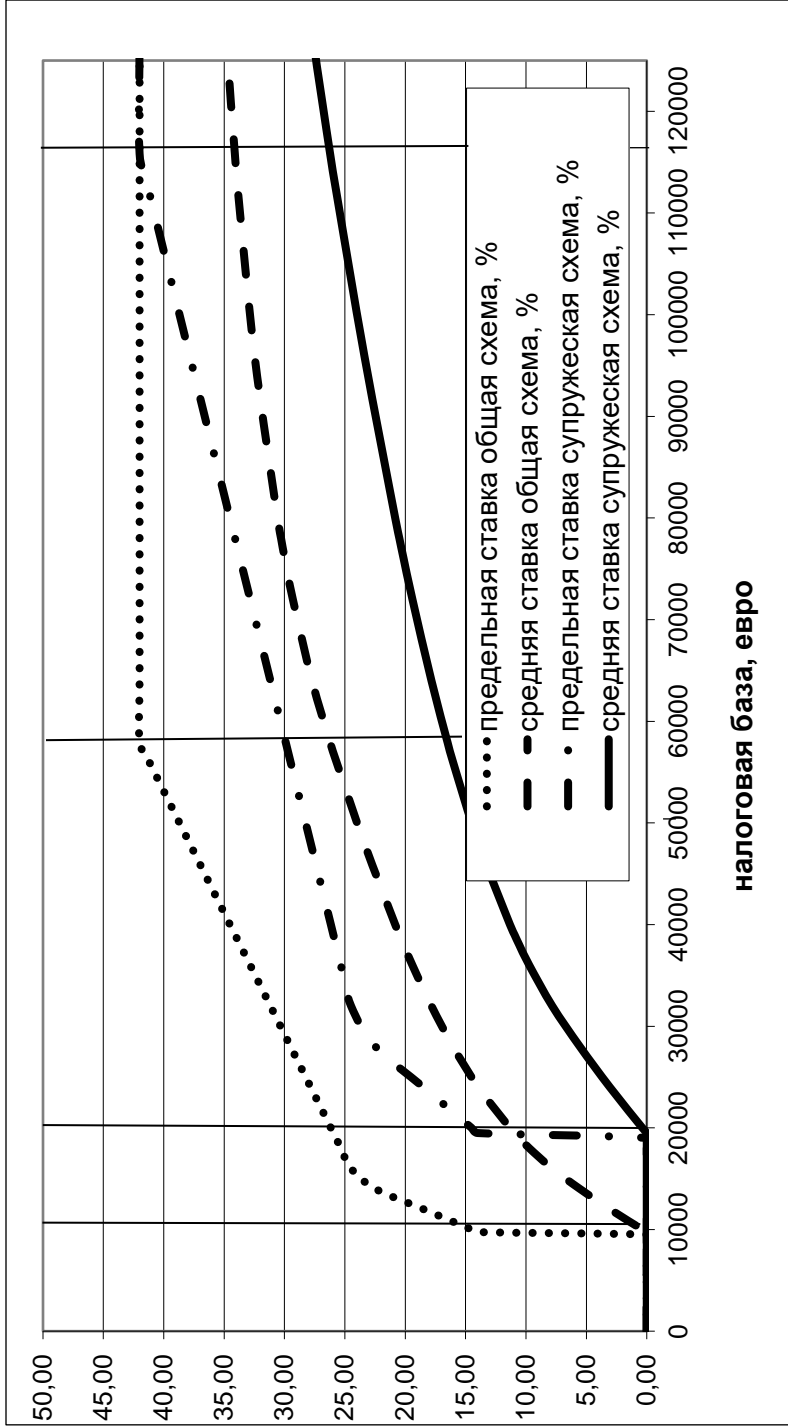


Рис. 3.4. Ставки подоходного налога в Германии на 2021 г., %

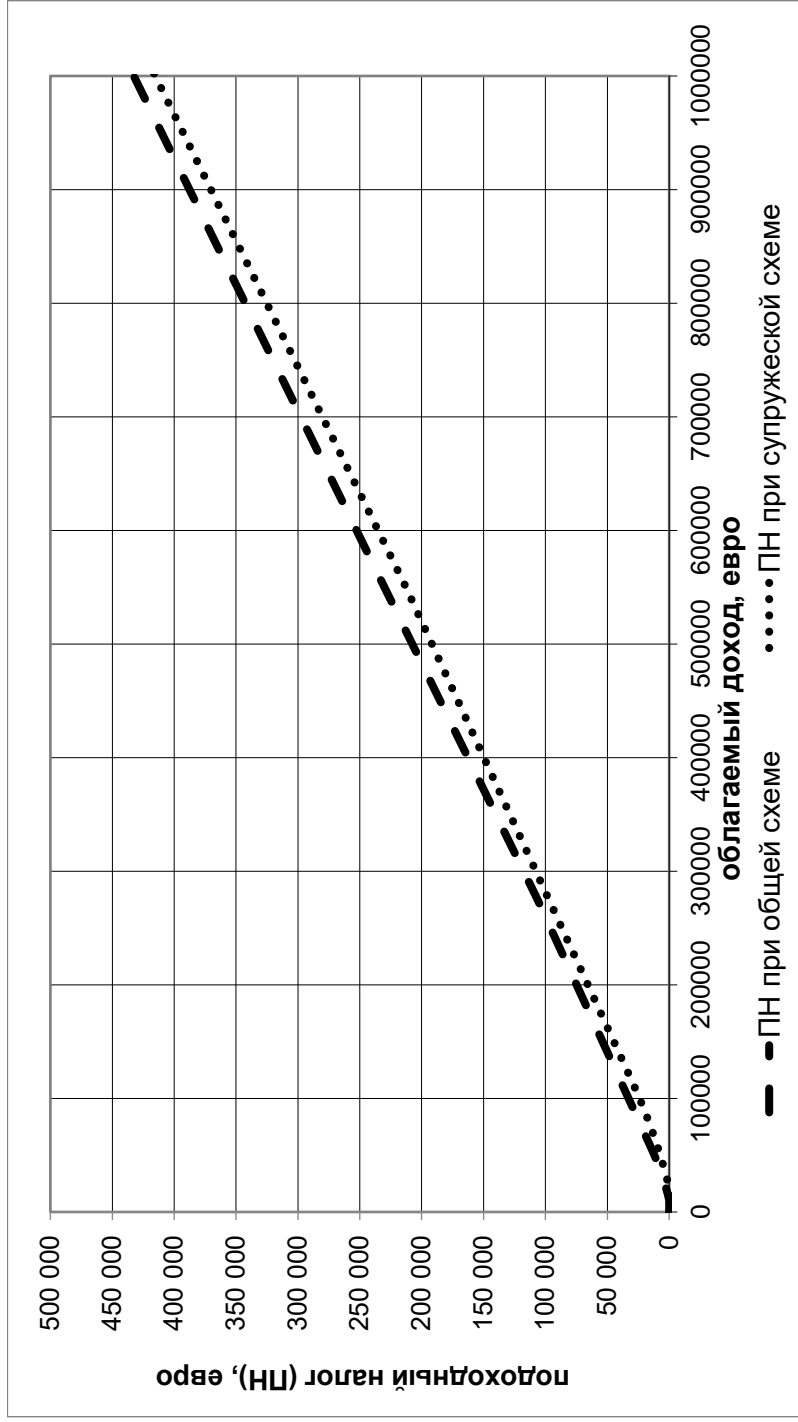


Рис. 3.5. Зависимость величины подоходного налога в Германии при росте облагаемой налоговой базы, евро

Особенности администрирование подоходного налога. Налогообязанные физические лица обязаны подать налоговую декларацию электронным путем либо могут ее подать на добровольной основе, если они претендуют на возврат переплаченной суммы налога. Во вторую группу входят лица с доходами под № 4 от деятельности по найму (по трудовому договору) с условием, что они проработали непрерывно в течении целого календарного года, а также лица, у которых в сумму доходов входит только пенсионные вознаграждения с ОНБ ниже налогооблагаемого минимума. Декларации по общему правилу подаются с максимальным сроком до 1 августа последующего года. Для налогообязанных лиц, пользующихся услугами налогового консультанта, этот срок продлевается до 14 месяцев после окончания календарного года. Декларации на добровольной основе могут подаваться в течение 4 лет.

В случае доходов по № 4 исчисление, взимание и уплата подоходного налога в Германии осуществляется работодателями подобно правилам действующие в Российской Федерации на основе ст.226 НК РФ, но в более длительных сроках и с той разницей, что немецким законодателем понятие «налогового агента» не применяется вообще. В 2019 г. 77% всех поступлений по подоходному налогу Германии были получены именно через работодателей.

Налогообязанному лицу, оформляющему налоговую декларацию в обязательном и добровольном порядке, удержанный от зарплаты налог зачитывается в качестве авансовый предоплаты. В расчет налога подлежащего удержанию от заработной платы уже заложены профессиональные вычеты в размере 1.000 евро на календарный год. В силу большого количества возможных профессиональных вычетов превышающего данное значение и теоретической неограниченностью их общего размера при определении величины этих доходов, а также уже вышеуказанных дополнительных стандартных, социальных и прочих вычетов, круг физических лиц, для которых добровольная подача декларации была бы выгодной, довольно широкий.

В результате камеральной проверки декларации подведомственной налоговой службой налогоплательщику (или налогоплательшим супругам) высылается налоговое извещение, которое по общим правилам может быть обжаловано в досудебном, а потом и в судебном порядке.

Заключение. Специальные режимы, подобные разд. VIII.1. НК РФ, в налоговом законодательстве Германии не применяются, однако для мелких предпринимателей, фермеров и представителей свободных профессии применимы упрощенные схемы определения прибыли. В Германии применяются также «надбавочные налоги»: надбавка за солидарность и церковный налог, налоговой базой для которых служит сам подоходный налог. Для работающих по найму удержание и уплату налога осуществляет работодатель. Величина уплачиваемого налога с увеличением налоговой базы растет почти равномерно. Отличительной особенностью подоходного налога в Германии является то, что налогообязанные физические лица делятся на две группы — отдельно по общей схеме облагаемые лица и вместе по супружеской схеме облагаемые лица (супруги), состоящие в законном браке и живущие вместе. Совместное (супружеское) налогообложение является добровольным от которого можно отказаться.

3.3. Французская модель индивидуального подоходного налога

И соловей может помочь пахарю,
если не надевать на него хомут.

Лешер Кумор

Франция является родоначальницей многих традиционных подходов в налогообложении для всего мира. Особенностью считается соблюдение основ социальной справедливости в распределении налогового бремени, в частности, при налогообложении доходов физических лиц.

Структура основных налогов в налоговой системе Франции представлена на рис. 3.6¹ (impôt sur le revenu).



Рис. 3.6. Структура основных налогов во Франции в 2018 году, в %

Во Франции преобладает косвенное налогообложение в налоговых поступлениях, но подоходный налог всегда занимает значительное место в налоговых доходах бюджета страны на протяжении всего периода его взимания. На современном этапе увеличение поступлений от подоходного налога возобновилось с момента прихода Ф. Олланда к власти. По данным министерства экономики и финансов за 2012—2015 гг. рост составил 33 % с 49 до 65,7 млрд евро, что связано с увеличением налогового бремени по налогу на доход, а именно применение повышенной ставки в случае превышения максимального дохода в размере 45 вместо 41%². Рост налога на доходы характерен и для текущего периода.

¹ Ministère de l'Action et des Comptes publics — DGFIP, données d'assiette // <https://www.impots.gouv.fr/portail/statistiques>

² Семко Г.В. Реформы налогообложения во Франции. (реферативный обзор). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/2017-01-024-032-reformy-nalogooblozheniya-vo-frantsii-referativnyy-obzor>

За период 2018—2021 г законодательство Франции в части налогового администрирования индивидуального подоходного налога претерпевало существенные изменения, касающиеся шкалы дифференцированных налоговых ставок, предельных значений при расчёте налога, а также налоговых преференций и льгот. Согласно данным, опубликованным «Financial Times» в 2016 г., 15% самых богатых англичан платят 66% подоходного налога при максимальной ставке 40 % против 67 % во Франции при максимальной ставке 45 % (фактически 10% состоятельных семей)¹.

История введения налога. Считается, что изначально подоходный налог был введён во Флоренции во времена Медичи (1451 г.). Во Франции подоходный был введён в начале XVIII века, который периодически отменяли и снова вводили. Великая французская революция оказала значительное влияние на развитие налоговой системы Франции. В статье 14 «Декларации прав человека и гражданина» (1789 г.) провозглашалось: «Все граждане имеют право устанавливать сами или через своих представителей необходимость государственного обложения, добровольно соглашаться на его взимание, следить за его расходованием и определять его долевого размер, основание, порядок и продолжительность взимания». В связи с этим были отменены налоговые иммунитеты и церковная десятина.

Попытка введения подоходного налога (*impôt sur le revenu*) была предпринята после революции 1848 г. и с конца 1870-х гг. введение подоходного налога обсуждалось на государственном уровне почти постоянно, однако законодательно он вводится лишь с 1909 г. и окончательно укрепляется в налоговой системе в 1914 г. Поначалу налоговые ставки варьировались от 0 до 10 %, в частности, первоначально ставки составляли от 3 до 4% в зависимости от вида дохода, впоследствии — от 0 до 52,75 %². Первоначально подоходный налог взимался по низким ставкам и распространялся исключительно на домохозяйства с очень высоким совокупным доходом (на 1% самых богатых семей). В послевоенный период он постепенно охватил средние слои населения. В 1962 г. 10% семей с наиболее высокими доходами обеспечивали 75% общей суммы поступлений по подоходному налогу на физических лиц. Доля остальных 90% семей со средними и скромными доходами в общей сумме поступлений по подоходному налогу в послевоенный период постепенно увеличивалась: если в 1950 г. она составляла всего 15%, то в 1970-е гг. достигла 35, а в начале XXI в. уже превысила 40%. В 2015 г. на 10% семей с самыми высокими доходами приходилось 70% поступлений по подоходному налогу, из них на 1% самых богатых семей — 45%³.

По названию IRPP также означает налог на доходы физических лиц, но больше не существует в документах почти 50 лет: закон о финансах 1971 г. заменил налог на доходы физических лиц новым наименованием — подоходным налогом (IR). Тем не менее, термин IRPP по-прежнему присутствует в просто-

¹ Les plus riches payent plus de 66% de l'impôt sur le revenu / Institut de recherches économiques et fiscales. 2016. <http://fr.irefeurope.org/Les-plus-riches-payent-plus-de-66-de-l-impot-sur-le-revenu,a4068>

² Как подоходный налог превратился в норму. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/2831555>

³ Семёко Г.В. Реформы налогообложения во Франции. (реферативный обзор). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/2017-01-024-032-reformy-nalogooblozheniya-vo-frantsii-referativnyy-obzor>

речии французов для обозначения подоходного налога, в том числе среди некоторых парламентариев и специалистов по налоговому администрированию.

Элементы налогообложения. Определение налогооблагаемой базы в зависимости от получаемого дохода с учётом применения дифференцированного практически индивидуального подхода представляется достаточно сложным расчётом. Налоговое французское законодательство учитывает значительный объём нюансов индивидуального подоходного налогообложения. Отдельные элементы налогообложения характерны для большинства стран — наличие (отсутствии) иждивенцев, приобретение имущества, акций, капитала, но есть и специфические особенности.

Элементы подоходного налогообложения, составленные на основании Налогового Кодекса Франции в последней представленной редакции от 13 декабря 2019 г. кратко представлены в таблице 3.6¹.

Таблица 3.6. Элементы налогообложения подоходного налога во Франции

<i>Элемент налогообложения</i>	<i>Значение</i>	<i>Числовое значение</i>
Налоговый резидент	<ul style="list-style-type: none"> • лица, имеющие во Франции свой дом, или Франция является основным местом пребывания; • лица, осуществляющие во Франции какую-либо профессиональную деятельность; • лица, имеющие во Франции центр своих экономических интересов. 	
Субъекты налогообложения	<p>Каждый налогоплательщик облагается подоходным налогом как за счет его личной прибыли и доходов, так и за счет доходов его детей и лиц, которые считаются его иждивенцами.</p> <p>Замужние лица облагаются общим налогом на доходы, полученные каждым из них, а также на доходы их детей и иждивенцев</p> <p>Партнеры, связанные гражданским пактом солидарности, определенным в статье 515 Гражданского кодекса, облагаются общим налогом в отношении доходов</p>	
Объекты налогообложения	<p>Налогооблагаемый доход представляют собой превышение валового дохода, включая полученный натуральный доход над расходами.</p> <p>Совокупный годовой чистый доход, используемый в качестве основы для подоходного налога, определяется путем суммирования чистой прибыли или дохода, прибыли, прироста капитала и дебиторской задолженности, учитываемых на основе этого общего чистого дохода с учётом, в соответствующих случаях, объема дефицита,</p>	

¹ Code général des impôts// https://www.legifrance.gouv.fr/codes/texte_lc/LEGITEXT000006069577/2019-12-13/

Продолжение табл. 3.6

Элемент налогообложения	Значение	Числовое значение
	<p>расходов, перечисленных в соответствующих статьях Налогового Кодекса и скидки.</p> <p>Дефицит, обнаруженный за год в категории доходов; если совокупный доход не достаточен для того, чтобы расчет мог быть осуществлен в полном объеме, то профицит дефицита последовательно переносится на совокупный доход последующих лет до шестого года включительно.</p>	
Налоговая база	<p>Оклады, надбавки, вознаграждения, заработная плата, в том числе полученная работающими на дому работниками, пенсии и пожизненная пенсия, пенсионные пособия, выплачиваемые в виде капитала.</p> <p>Компенсации, возмещения и единовременные выплаты в связи с расходами, выплаченными руководителям компаний, независимо от их цели.</p> <p>Суточные, выплачиваемые организациями социального обеспечения и социального обеспечения в сельском хозяйстве</p> <p>Алименты, выплачиваемые совершеннолетнему ребенку, облагаются подоходным налогом в пределах, допускаемых для их вычета. Алименты, выплачиваемые несовершеннолетнему ребенку, проживающему поочередно у его родителей и учитываемые при определении семейного фактора каждого из них, не облагаются налогом на руки того, кто их получает.</p> <p>Дивиденды. Пособия, выплачиваемые в соответствии с предусмотренной в уставе профессионального футбола системой обеспечения профессиональных футболистов.</p> <p>Налог начисляется ежегодно с прибыли или дохода, который налогоплательщик получает или имеет в своем распоряжении в течение одного и того же года</p>	
Необлагаемый доход	<p>Временные пособия в размере 50% от их суммы, а также пожизненные пособия и аннуитеты, выплачиваемые жертвам несчастных случаев на производстве или их правопреемникам.</p> <p>Пособие, возникающее в результате оплаты работодателем расходов на топливо или расходов на питание электромобилей, понесенных работниками на определенных условиях, в общей сложности в размере 200 евро в год.</p> <p>Государственная финансовая помощь и др.</p>	

Продолжение табл. 3.6

Элемент налогообложения	Значение	Числовое значение
Налоговые льготы	<p>Чистая сумма налогооблагаемого дохода определяется путем вычета из валовой суммы уплаченных сумм и денежных или натуральных льгот, а также сумм страховых взносов на социальное обеспечение (по старости, дополнительные пенсионные накопления как обязательного, так и добровольного характера).</p> <p>Взносы работодателя, связанные с гарантиями возмещения или компенсации расходов, связанных с болезнью, материнством или несчастным случаем, добавляются к вознаграждению, учитываемому при определении налоговой базы.</p> <p>Взносы или страховые взносы, подлежащие вычету в соответствии с установленными правилами, исчисляются в размере 5% от годового предельного размера, и 2 % от годового валового вознаграждения. В случае избытка он добавляется к вознаграждению.</p> <p>Единовременный вычет на оплату труда не может превышать 437 евро, не превышая валовой суммы окладов и заработной платы. Это положение применяется отдельно к вознаграждениям, получаемым каждым членом налогового дома, в том числе детей.</p>	
Налоговые вычеты	<p>Налогоплательщики имеют право обосновывать свои фактические расходы на приобретение недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества, срок эксплуатации которого превышает один год, включают амортизацию этого имущества в течение налогового года.</p> <p>Расходы, связанные с получением диплома или профессиональной квалификации в связи с профессиональной интеграцией или конверсией лиц, получающих доход от занятий спортом, приравниваются к фактическим профессиональным расходам.</p> <p>Расходы на проезд в пределах менее 40 км от дома до места работы разрешаются на основании подтверждений фактических расходов. Если расстояние больше, то допустимый вычет относится к первым 40 км, за исключением особых обстоятельств, в частности связанных с трудоустройством, которые требуют полного учета. Оценка путевых расходов, помимо</p>	<p>61 € за ребенка, посещающего колледж; 153 € на ребенка, посещающего общеобразовательную школу или профессионально-техническую среднюю школу; 183 € за ребенка, получившего высшее образование</p>

Продолжение табл. 3.6

Элемент налогообложения	Значение	Числовое значение
	<p>платы за проезд, гараж или парковку, а также годовых процентов, связанных с приобретением используемого транспортного средства в кредит, может осуществляться на основе фиксированной ставки, установленной распоряжением министра по бюджету, исходя из административной мощности транспортного средства, удерживаемой в максимальных 7 л.с типа двигателя транспортного средства и годового расстояния.</p> <p><i>Снижение налогов на обучение детей, имеющих среднее и высшее образование</i></p> <p>Налогоплательщики, имеющие жилье во Франции, получают скидку на подоходный налог, если дети, находящиеся на их иждивении, продолжают среднее или высшее образование по состоянию на 31 декабря налогового года. Суммы вычета делятся пополам, если ребенок считается равным иждивенцем обоих родителей</p> <p><i>Снижение налогов по некоторым страховым взносам</i></p> <p>Когда они не входят в расчет для оценки доходов различных категорий, которые дают право на снижение налога на прибыль в размере 25 % в пределах лимита общей годовой выплаты, равной 1 525 евро, плюс 300 евро за ребенка</p> <p>Налогоплательщики могут претендовать на налоговый вычет (кредит) в размере 50 % от фактически понесенных расходов на содержание детей в возрасте до 6 лет. Эти расходы удерживаются в пределах максимального предела, установленного в размере 2300 евро на каждого ребенка, находящегося на иждивении, и половины этой суммы, если ребенок считается равным иждивенцем обоих родителей. Если налоговый кредит превышает причитающийся налог, излишек возвращается.</p> <p>Налогоплательщик приобретает или строит новое жилье с высоким уровнем энергоэффективности, проценты по налоговому кредиту в размере 3 750 евро для одинокого, вдовствующего или разведенного лица и 7 500 евро для супружеской пары, подлежащей совместному налогообложению. Эта сумма ежегодно увеличивается на 500 евро на иждивенца. Сумма 3 750 евро и</p>	

Продолжение табл. 3.6

Элемент налогообложения	Значение	Числовое значение
	7500 евро увеличивается соответственно до 7500 евро для одинокого, вдовствующего или разведенного инвалида и до 15 000 евро для супружеской пары, облагаемой общим налогом, если один из ее членов является инвалидом.	
Особенности налогообложения аренды имущества (зданий)	<p>Валовой доход от сдаваемых в аренду зданий или их частей состоит из суммы валовых доходов, полученных арендодателем, увеличенной на сумму расходов, обычно покрываемых арендодателем и возлагаемых на арендаторов в соответствии с соглашениями. Суммы, уплаченные арендаторами, не учитываются.</p> <p>Валовые доходы от собственности включают, в частности, доходы от аренды права на просмотр или право на охоту, концессии права на эксплуатацию карьеров, гонораров за землю или других аналогичных гонораров, связанных с правом собственности.</p> <p>Вычитаемые расходы на имущество для определения чистого дохода включают: а) расходы на ремонт и техническое обслуживание, фактически понесенные собственником; б) страховые взносы; в) суммы расходов, понесенных арендодателем от имени арендатора, возмещение которых арендодатель не смог получить, по состоянию на 31 декабря года отъезда арендатора.</p> <p>НО если сумма годового валового дохода по перечисленным выше доходам не превышает 15 000 евро, то налогооблагаемый доход будет уменьшен на 30 %.</p>	
Налоговые льготы	<p>Льготы в натуральной форме в случае отсутствия алиментов, вытекающих из статей 205-211 Гражданского кодекса, лицам в возрасте старше 75 лет, проживающим под крышей налогоплательщика и чьи налогооблагаемые доходы не превышают лимита средств, указанного в статье L. 815-9 Кодекса социального обеспечения, в связи с предоставлением пособия по солидарности пожилым людям и дополнительного пособия по инвалидности.</p> <p>Налогоплательщик в возрасте старше 65 лет по состоянию на 31 декабря налогового года или выполнивший одно из условий инвалидности,</p>	<p>Вычет, произведенный налогоплательщиком, не может превышать на одного сумму в размере 3 500 евро вычет не может превышать 25% дохода в годовом пределе в</p>

Окончание табл. 3.6

Элемент налогообложения	Значение	Числовое значение
	<p>указанных в статье 195, может вычесть из своего общего чистого дохода сумму фактически уплаченных денежных взносов в капитал компаний, которые были сделаны до 1 января 2009 г.</p> <p>В случае лиц, состоящих в браке, подлежащих общему налогообложению, вычет удваивается, если оба супруга отвечают возрастным или нетрудоспособным требованиям, и вычитаться из общего чистого дохода в установленных пределах.</p> <p>Совокупные социальные отчисления или премии, пенсионные накопления, включая выплаты работодателя, отчисления или премии, подлежат вычету в соответствии со статьей 154, 156 НК Франции, без учёта доли в размере 15 % от начисленного взноса</p> <p>Супруги, облагаемые общим налогом, могут вычесть взносы или премии в годовом пределе, равном общей сумме вычитаемых сумм для каждого члена супружеской пары или партнера.</p> <p>На иностранных граждан вычеты не распространяются.</p>	<p>размере 19 000 евро для одиноких, вдовствующих или разведенных налогоплательщиков и 38 000 евро для женатых налогоплательщиков, подлежащих общему налогообложению</p>
Декларирование доходов	<p>Любое физическое или юридическое лицо, которое платит облагаемые налогом суммы, обязано в отношении каждого получателя облагаемого налогом платежа указать в своей книге, файле или другом документе, предназначенном для регистрации платежа, или, в противном случае, в специальной книге:</p> <ul style="list-style-type: none"> • дата, характер и сумма этого платежа • количество лиц, заявленных налогоплательщиком в качестве его иждивенцев. <p>Заявления, направляются декларантом в налоговый орган в электронном виде. Налогоплательщики обязаны до конца марта предъявить в налоговый центр декларацию о доходах.</p>	
Скидки или налоговый кредит	<p>При работе на дому расходы за детьми младшего возраста, уплаченные профсоюзные взносы, инвестиции в жильё, аренду и другие, пожертвованные людям, попавшим в беду и др.</p>	

Расчёт налога. НДФЛ исчисляется на основе «налогового домохозяйства», то есть при исчислении подоходного налога главной особенностью является

тот факт, что для его расчёта берётся не конкретное физическое лицо, как это принято в России, а семья налогоплательщика (супруги, дети и иждивенцы). Одиноким людям считается семьей из одного человека. Таким образом, учитывается домохозяйство для расчёта налога на доходы в составе: муж; жена; дети до 18 лет; неженатые дети до 21 года; дети-студенты до 25 лет; родители при совместном проживании.

Налоговая база, как правило, включает совокупный доход различных членов налогового домохозяйства. Величина подоходного налога зависит от величины среднего достатка каждого члена семьи. Для определения высчитывается семейный коэффициент. Его применение даёт привилегию семьям с детьми, в особенности многодетным, по сравнению с бездетными холостяками.

Количество долей, подлежащих учету при разделе налогооблагаемого дохода, определяется в соответствии со следующими положениями (табл. 3.7).

Таблица 3.7. Распределение количество долей в зависимости от состава семьи

<i>Семейное положение</i>	<i>Количество долей</i>
Одиноким, разведенным или вдовец без иждивенцев	1
Женат без иждивенцев	2
Одиноким или разведенным с ребенком на иждивении	1,5
Женат или вдовец, имеющий на иждивении ребенка	2,5
Одиноким или разведенным с двумя иждивенцами	2
Женат или вдовец с двумя иждивенцами	3
Одиноким или разведенным с тремя иждивенцами	3
Женат или вдовец с тремя иждивенцами	4

Индивидуальный подоходный налог с домохозяйства высчитывается с суммы денежных средств членов домохозяйства за исключением расходов на обеспечение и полагающихся льгот. Указанные траты должны иметь документальное подтверждение. Среднедушевая величина определяется как частное от деления суммы семейных поступлений на общий семейный коэффициент. Изменение шкалы представлено в табл. 3.8.

Таблица 3.8. Шкала подоходного налога

2019		2020		2021	
<i>Ставка, %</i>	<i>Сумма, евро</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Сумма, евро</i>	<i>Ставка, %</i>	<i>Сумма, евро</i>
0	9 964	0	9 964	0	10 064
14	9 964—27 519	11	9 964—25 405	11	10 064—25 659
30	27 520—73 779	30	25 406—72 643	30	25 660—73 369
41	73 780—156 244	41	72 644 — 156 244	41	73 370 — 158 122
45	156 245	45	156 245	45	158 123

Шкала пересматривается ежегодно и корректируется в зависимости от уровня инфляции, экономической ситуации в стране. Платёж определяется по показателю за прошлый год и сравнивается с перечисленными авансовыми платежами. По итогам перерасчета следует доначисление (при недоплате) или зачет будущих отчислений (при переплате). Авансовые платежи определяются от фактического дохода за прошлый год.

Пример: Супружеская пара имеет трех детей на иждивении, ситуация, которая соответствует 4-м налоговым долям ($1 + 1 + 0,5 + 0,5 + 1$). Семья имеет заявленный доход 62 222 евро (заработная плата). Соответственно, налогооблагаемый чистый доход 56 000 евро, который получается после вычета из заявленного дохода 10% расходов на работу (может быть применена сумма фактических затрат или 10 % скидка), распределенного по паритету между мужем и женой.

Прежде чем приступить к исчислению налога с использованием шкалы, необходимо сначала определить доход по налоговой доле. Расчёт дохода на долю: $56\ 000 \text{ Евро} / 4 = 14\ 000 \text{ евро}$ налогооблагаемого чистого дохода. Этот уровень соответствует диапазону от 9 964 до 27 519 евро, что соответствует налоговой ставке в 14% (период 2019 г.).

Затем необходимо умножить налогооблагаемый чистый доход на налоговую ставку: $56\ 000 \text{ евро} \times 0,14 = 7\ 840 \text{ евро}$, затем из нее вычесть необлагаемый минимум в расчете на все доли $(9\ 964 \times 0,14) \times 4 = 5\ 579,84 \text{ евро}$.

Расчет налога: $7\ 840 \text{ евро} - 5\ 579,84 \text{ евро} = 2\ 260,16 \text{ евро}$ будут округлены до 2 260 евро.

В дополнение к применению шкалы IR налоговый орган проводит дополнительные расчеты для определения чистой суммы подоходного налога: ограничение влияния семейного фактора, применение дисконта и снижения налогов и налоговых льгот.

Благодаря новой системе PAYE с каждой получаемой ежемесячной заработной платы необходимо заплатить подоходный налог сразу же в режиме реального времени. Система PAYE введена в начале 2019 г., что позволяет выплачивать подоходный налог у источника дохода ежемесячно. Благодаря такому переходу, государство будет авансом получать налоговые платежи на текущий год. В качестве налоговой базы будет браться доход за один из двух предыдущих годов, без учета реальных льгот и снижения налоговых платежей текущего периода. Таким образом, государство будет сначала собирать налоги в условном размере, а затем возвращать переплату за текущий год в соответствии с реальными налоговыми обязательствами налогоплательщиков. Такая схема, считает Delsol, выгодна лишь казначейству, которое «пользуется кошелем налогоплательщиков»¹.

¹ Delsol J.-Ph. La retenue à la source empoisonnée / Institut de recherches économiques et fiscales. 2016. <http://fr.irefeurope.org/La-retenu-a-la-source-empoisonnee,a4198>.

Перспективы реформы. Эксперты Института экономических и налоговых исследований (IREF) считают, что необходима реформа подоходного налогообложения. В частности, предлагается установление пропорционального подоходного налога с двумя ставками — 2% (при доходе до 8 тыс. евро в год) и 15% (при более высоком доходе).

Преимущества такого подоходного налога состоят в следующем:

1) снизится сумма взимаемого налога благодаря максимальной ставке в 15% (вместо нынешней в 45%);

2) налог будет понятным и стабильным: налогоплательщик всегда точно будет знать, какую сумму надо заплатить;

3) отпадёт необходимость в налоговых льготах (дифференциация которых достигает до 200 позиций), что в свою очередь, вызывает определённые сложности при их применении и при расчёте налога;

4) налог с двумя ставками проще взимать, а процесс взимания будет обходиться дешевле;

5) подоходный налог с двумя ставками будет более справедливым; поскольку даст возможность налогоплательщикам распоряжаться своим доходом, он будет стимулировать предпринимательскую инициативу;

6) налог будет более справедливым и потому, что налоговая нагрузка не будет слишком обременительна; предполагается установить взаимосвязь между двумя ставками — если одна повышается, то и другая должна быть увеличена в той же мере, и наоборот¹.

Вывод. Индивидуальное подоходное налогообложение во Франции многообразно и неоднозначно. Важной особенностью является применение семейных коэффициентов как способ учета иждивенцев и, соответственно, смягчения последствий прогрессивного налогообложения путем применения дифференцированной ставки к частичному доходу, а именно к налогооблагаемому доходу на долю «налогового хозяйства».

Сумма налоговых льгот представляет собой определенный процент от понесенных расходов в пределах максимального предела. Таким образом, он, как правило, остается независимым от размера доходов соответствующих налогоплательщиков. Кроме того, переплата по налогу, рассчитанному после начисления налоговых скидок, налоговой выгоды, налогового кредита, может быть возвращена.

¹ *Delsol J.-Ph.* Pourquoi l'impôt doit être neutre / Institut de recherches économiques et fiscales. 2016. <http://fr.irefeurope.org/Pourquoi-limpot-doit-etre-neutre,a3701>

3.4. Особенности индивидуального подоходного налога Великобритании

При существующих политических институтах иногда еще приходится считаться с чужим мнением.

Уинстон Черчилль

Бюджет Великобритании ежегодно получает более £800 млрд доходов от налогов и других источников, что эквивалентно примерно 37% ВВП. Большинство из них поступает из трех основных источников: подоходный налог, взносы на национальное страхование и налог на добавленную стоимость. В совокупности эти поступления составляют более £470 млрд, а доля подоходного налога в них составляет более 40%. Такую высокую отметку британский подоходный налог удерживал с 1987 г., незначительное снижение произошло во время финансового кризиса 2008—2009 гг., более серьезным испытанием оказался коронавирусный кризис 2020—2021 гг., что привело к значительному падению поступлений от подоходного налога в связи с рецессией и ростом безработицы.

Система подоходного налогообложения Великобритании является одной из наиболее сложных, но при этом считается одной из самых справедливых. Несмотря на то, что основа подоходного налогообложения в Великобритании сформировалась достаточно давно, правительство регулярно корректирует ставки налога, а также перечень и порядок предоставления налоговых вычетов. Основой подоходного налогообложения Великобритании является персональный подоходный налог, но кроме него отдельные категории доходов граждан облагаются налогом на наследство и налогом на доходы от прироста капитала.

Персональный подоходный налог. Это налог на доходы физических лиц, возникающие в налоговом году (с 6 апреля по 5 апреля следующего года). С апреля 1990 г. в Великобритании действует система независимого налогообложения. Это означает, что налоговые обязательства каждого налогоплательщика основываются исключительно на его собственном доходе и обстоятельствах, а доход супругов или партнеров или других членов семьи в целом не влияет на общую сумму уплаченного налога. Исключения составляют супружеские пары или гражданские партнерства, проживающие совместно, где хотя бы один из супругов или партнеров родился до 6 апреля 1935 г., которые все еще могут претендовать на получение Пособия для супружеских пар.

Пособия для супружеских пар стало доступным с 2015 г. Это позволяет передавать 10% (£1250 в 2019—2020 гг.) необлагаемого налогами пособия для супружеских пар супругам, которые родились после 6 апреля 1935 г., и один из партнеров имеет годовой доход не более £12 500, плюс до £5 000 необлагаемых налогами сберегательных процентов, а годовой доход другого

партнера составляет от £12 501 до £50 000 (или £43 430 для лиц, проживающих в Шотландии)¹.

Налоговая база. Следует отметить, что налоговая база подоходного налогообложения в Великобритании является достаточно широкой, но при этом очень хорошо структурированной (табл. 3.9).

Таблица 3.9. Доходы, облагаемые подоходным налогом в Великобритании

<i>Тип дохода</i>	<i>Детализация</i>
Доходы по трудовым контрактам	Любые доходы, полученные по трудовым контрактам
Доходы от предпринимательской деятельности, в том числе от предоставления услуг через веб-сайты или приложения	<ul style="list-style-type: none"> • продажа товаров онлайн или на аукционах; • работа по найму в саду, услуги нянь, доставка; • доходы от аренды движимого имущества; • доходы от аренды недвижимого имущества, в том числе сдачи в наем жилья на период отпуска²
Доходы в виде пособий от государства	<ul style="list-style-type: none"> • пособие по случаю потери кормильца; • пособие по безработице; • пособие по инвалидности; • пенсии; • вдовствующие родительские пособия³
Доходы от грантов и других видов финансовой поддержки	Гранты, в том числе по линии Программы поддержки самостоятельной занятости, Фонда субсидирования малого бизнеса (Грантовой фонд для малого бизнеса (SBGF), он поддерживает малый и средний бизнес в Великобритании в период коронавируса), Фонда субсидирования розничной торговли, гостиничного бизнеса и досуга; Программы сохранения рабочих мест в связи с пандемией коронавируса
Доходы от аренды (не предпринимательская деятельность)	Rent a Room Scheme позволяет зарабатывать до £7500 в год, необлагаемых налогом, от сдачи в аренду меблированного жилья в собственном доме. Эта сумма сокращается вдвое, если доход делится с партнером ⁴
Доходы от сбережений	Доходы от трастовых фондов, доходы от процентов на сбережения, пенсионные и страховые аннуитеты ⁵

Примечания: ¹ Marriage allowance. <https://www.gov.uk/marriage-allowance>.

² Check if you need to tell HMRC about additional income. <https://www.gov.uk/check-additional-income-tax>

³ Income Tax. <https://www.gov.uk/income-tax/taxfree-and-taxable-state-benefits>.

⁴ Rent a room in your home. <https://www.gov.uk/rent-room-in-your-home/the-rent-a-room-scheme>

⁵ Tax on savings interests. <https://www.gov.uk/apply-tax-free-interest-on-savings>

Большинство доходов облагаются подоходным налогом, включая доходы от работы по найму и от индивидуальной трудовой деятельности, большую часть пенсионных доходов (государственных, профессиональных и личных), проценты на большинство сбережений, доход от акций (дивиденды), доход от аренды и доход, выплачиваемый трастам, а также некоторые социальные выплаты. Работники, получающие от своих работодателей неденежные льготы, такие как служебные автомобили, топливо, медицинское страхование, жилье или займы, также платят налог на эти льготы.

Некоторые источники дохода не подлежат налогообложению, включая определенные льготы по социальному обеспечению, детские и трудовые налоговые кредиты, а также доход с освобожденных от налогообложения сберегательных счетов (например, индивидуальных сберегательных счетов и некоторых национальных сберегательных и инвестиционных продуктов).

Налоговые ставки. Ставки индивидуального подоходного налога в Великобритании зависят размера дохода (табл. 3.10)¹.

Таблица 3.10. Ставки индивидуального подоходного налога в Великобритании

<i>Ставка налога</i>	<i>Доход 2020/21, £ (аналогично в 2019/20)</i>
Базовая ставка для доходов от сбережений: 0% *	От 0 до 5000
Базовая ставка: 20%	От 0 до 37500
Повышенная ставка: 40%	От 37501 до 150000
Дополнительная ставка: 45%	Больше 150000

Налог по повышенной дополнительной ставке уплачивает приблизительно 1% налогоплательщиков. Введение дополнительной ставки в апреле 2010 г. в отношении налогооблагаемого дохода, превышающего £150 000, привело к тому, что в период с 2010 по 2011 гг. физические лица начали выводить из-под налогообложения доходы в Великобритании. Отток доходов был оценен HMRS примерно в £16—18 млрд или 2% от общего дохода налогоплательщиков². В этот же период Великобритания ужесточила меры относительно использования схем агрессивного налогового планирования, которые фактически стали приравниваться к схемам уклонения от уплаты налогов.

Система подоходного налогообложения в Великобритании является прогрессивной не только номинально, но и в реалиях позволяет перемещать налоговую нагрузку с бедных на богатых налогоплательщиков.

Следует отметить, что даже при наличии эффективной системе администрирования налогов и низком уровне теневой экономики, прогрессивное нало-

¹ Income Tax. <https://www.gov.uk/income-tax/taxfree-and-taxable-state-benefits>.

² The Exchequer effect of the 50 per cent Additional Rate of tax: <http://webarchive.nationalarchives.gov.uk/20140206144454/http://www.hmrc.gov.uk/budget2012/excheq-income-tax-2042.htm>.

гообложение является рисковым. Одним из наиболее серьезных рисков, описанных Keuschnigg & Nielsen¹ является демотивация предпринимательства. Исследователи отмечают, что чрезмерная прогрессивность подоходного налогообложения может не только усилить отток капитала из страны, но и существенно сократить предпринимательскую активность, поскольку предприниматели не будут видеть смысла в получении более высоких доходов.

Налогообложение доходов от сбережений. Правительство Великобритании принимает меры по нейтрализации возможных рисков, стимулируя увеличение сбережений. Принцип налогообложения доходов от сбережений отличается от налогообложения других видов доходов. Правительство Великобритании постепенно усиливает мотивацию граждан увеличивать долю доходов от сбережений, постепенно увеличивая сумму необлагаемого подоходным налогом дохода (табл. 3.11²).

Таблица 3.11. **Налогообложение доходов от сбережений**

Год	Диапазон дохода, £	Ставка налога, %
2008—2009	2320	10
2009—2010	2440	10
2010—2011	2440	10
2011—2012	2560	10
2012—2013	2710	10
2013—2014	2790	10
2014—2015	2880	10
2015—2016	5000	0
2016—2017	5000	0
2017—2018	5000	0
2018—2019	5000	0
2019—2020	5000	0
2020—2021	5000	0

Следует отметить, что такое решение британского правительства оказалось эффективным. В 2016—2017 гг. большая часть (93,7%) общих налоговых обязательств (£174 млрд) приходилась на доходы от трудовой деятельности и собственности, еще 5,4% — на дивиденды и 0,9% — на проценты по сбережениям. В 2019-2020 гг., доля налога на доходы от трудовой деятельности и собственности уменьшилась до 91,8%, налога с дивидендов увеличилась до 7,1%, налога с процентов от сбережений увеличилась до 1,2% от общей суммы налоговых обязательств, в основном в связи с изменением политики налогообложения дивидендов и сбережений³.

¹ Keuschnigg C., Nielsen S.B. (2004). Progressive Taxation, Moral Hazard, and Entrepreneurship. *Journal of Public Economic Theory*, 6(3), 471—490.

² Income Tax. <https://www.gov.uk/income-tax/taxfree-and-taxable-state-benefits>

³ Tax on savings interests. <https://www.gov.uk/apply-tax-free-interest-on-savings>

Налоговые вычеты. Британское налоговое законодательство предусматривает применение персональных налоговых вычетов:

1) персональный вычет в размере £12500 (2019/2021) применяется к доходу до налогообложения, при этом сумма персонального вычета постепенно уменьшается до нуля пропорционально годовому доходу, превышающему £100000;

2) первые £2000 (2019/2021) дохода в виде дивидендов не облагаются, доход свыше £2000 облагается по прогрессивным ставкам 7,5%, 32,5% или 38,1%;

3) персональный вычет на сбережения, который составляет £1000 для налогоплательщиков, доходы которых облагаются по стандартной ставке, и £500 для тех, чьи доходы облагаются по повышенной ставке, и £0 для тех, чьи доходы облагаются по дополнительной ставке.

Кроме перечисленных выше, в Великобритании применяются еще три группы налоговых вычетов:

- стандартные (вычет на налогоплательщика, право на который имеют определенные льготные категории граждан, и вычет на ребенка);
- социальные (на образование, медицинские услуги и другие);
- имущественные (при приобретении недвижимости или продаже другого имущества).

Социальные вычеты являются наиболее значимыми, в их перечень входят такие расходы:

- расходы на благотворительность (выплаты благотворительным организациям и некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных);
- выплаты религиозным организациям на осуществление уставной деятельности
- расходы на образование, при наличии у образовательной организации лицензии на обучение. Максимальный срок давности для оформления такого вычета - три года. Если одновременно оплачено многолетнее обучение, то можно получить вычет только один раз за тот год, когда была произведена оплата;
- расходы на медицинские услуги;
- расходы на негосударственное пенсионное страхование и долгосрочное страхование жизни.

Структура налогоплательщиков. Количество плательщиков подоходного налога после резкого снижения в 2008—2009 гг. увеличивается ежегодно в среднем на 0,2 млн человек. В 2019—2020 гг. количество налогоплательщиков индивидуального подоходного налога превысило 31 млн человек. В структуре налогоплательщиков преобладают женщины (51,1%), также значительной яв-

ляется доля налогоплательщиков, возраст которых превышает установленный государством пенсионный возраст (23,2%). Фактически рост занятости (до пандемии 2020 г.) нейтрализовал отрицательное влияние большого количества персональных вычетов на количество налогоплательщиков.

Наибольшее количество налогоплательщиков проживает на юго-востоке (14,9% от общего числа), за ним следуют регионы Лондон (13,5%) и Северо-Запад (10,5%). Северная Ирландия имеет наименьшее количество налогоплательщиков (2,4%) из всех регионов, также небольшая доля налогоплательщиков приходится Северо-Восток (3,7%) и Уэльс (4,4%). Около 1% налогоплательщиков либо проживают за границей, либо их адрес неизвестен¹.

Налог на наследство. Налог на наследство оплачивается из посмертного имущества до его распределения между наследниками, при этом наследство супруга налогом не облагается. После смерти любого человека для исчисления налога из его посмертного имущества вычитается необлагаемая налогом сумма в размере £325 000, и еще £100 000 — из стоимости жилой недвижимости. Если имущество переходит к супругу, его доля тоже учитывается и суммируется с первоначальной. Таким образом, при передаче наследства детям от умершей супружеской пары безналоговая сумма может достигнуть £850 000.

На подарки стоимостью свыше £3000, которые умерший делал в течение последних семи лет жизни, распространяется специальное правило:

- если смерть произошла в течение трех лет после дарения, на него распространяется полная налоговая ставка (40%);
- если смерть произошла между тремя и четырьмя годами, ставка составит 32%;
- между четырьмя и пятью - 24% и т.д., уменьшаясь ежегодно на 20%;
- в случае, когда подарок сделан за 7 лет и более до наступления смерти, налог на него не оплачивается².

Налог на доходы от прироста капитала. Налог на доходы от прироста капитала уплачивается при получении дохода от отчуждения активов, при этом не имеет значения, где расположен источник доходов. К операциям отчуждения относятся продажа актива, дарение, обмен и получение страхового возмещения в случае, если актив был поврежден или разрушен.

Налог на доходы от прироста капитала уплачивается при отчуждении:

- личных вещей стоимостью более £6 000 (кроме личного автомобиля);
- недвижимости, если она не является постоянным местом проживания;
- недвижимости, если она является постоянным местом проживания, но при этом используется в целях ведения бизнеса или же площадь жилья превышает установленные налоговым законодательством нормы;

¹ UK Income Tax Liability Statistic. [Electronic source]. — Available at: <https://www.gov.uk/government/collections/income-tax-statistics-and-distributions>.

² UK Inheritance Tax. - [Electronic source]. — Available at: <https://www.gov.uk/inheritance-tax>

- акции, которые не входят в ISA или PEP;
- активы, используемые для бизнеса¹.

Следует отметить, что доходы от продажи криптовалют также облагаются налогом на доходы от прироста капитала. Для этого налога предусмотрен вычет (£12 000 для 2019/2020), позволяющий уменьшить сумму налогооблагаемого дохода. Вычетом могут воспользоваться только налоговые резиденты Великобритании. Существуют также специальные правила в отношении подоходного налога и налога на прирост капитала в тех случаях, когда лицо стало нерезидентом Великобритании, но возвращается в Великобританию в течение пяти лет.

Если физическое лицо является резидентом и проживает в Великобритании, оно будет облагаться налогом на доход и прирост капитала по всему миру. Если физическое лицо не является резидентом Великобритании, то оно будет облагаться налогом на доход из британских источников, но, как правило, не будет облагаться налогом на прирост капитала. Прибыль в отношении жилой недвижимости Великобритании, принадлежащей нерезидентам, в течение ряда лет облагалась налогом по ставке 28%, и начиная с апреля 2019 г. налоговые начисления были распространены на всю собственность Великобритании, которой распоряжаются нерезиденты Великобритании.

Следует отметить, что доходы детей до 18 лет также облагаются налогами, за исключением случаев, когда доход получен в виде подарка от родителей. В таком случае любая сумма, превышающая £100, облагается налогом с родителя.

Уровень неравенства. Несмотря на то, что систему налогообложения персональных доходов в Великобритании можно считать относительно справедливой, уровень неравенства по доходам является достаточно высоким. В 1999—2000 гг. неравенство в доходах между нижними и верхними 50% налогоплательщиков (по общему доходу до налогообложения) составляла 52,4% в общем доходе: у нижних 50% было 23,8% общего дохода до налогообложения, а у верхних 50% - 76,2%. Неравенство по этому показателю росло в годы, предшествовавшие рецессии 2008 г., и составило 55,8 % в 2007—2008 гг. (77,9% по сравнению с 22,1%). К 2016—2017 гг. неравенство опустилось ниже уровня 1999—2000 гг. до 49,6 % и, как ожидается, еще больше снизится до 49,4% процентного пункта в 2019—2020 гг.

На данный момент фактические данные пока не известны, однако некоторые исследователи сомневаются в том, что показатель неравенства будет снижаться, поскольку регуляторный потенциал налоговых вычетов близок к исчерпанию². В 2016—2017 гг. на долю 10% крупнейших налогоплательщиков

¹ PWC: Worldwide Tax Summaries. United Kingdom. Taxes on Personal Income. — [Electronic source]. — Available at: <https://taxsummaries.pwc.com/united-kingdom/individual/taxes-on-personal-income>.

² Hirsch, D. Will future tax cuts reach struggling working households? Resolution Foundation, April 2013. http://www.resolutionfoundation.org/media/media/downloads/Will_future_tax_cuts_reach_struggling_working_households.pdf

приходилось около трети (33,9%) всех доходов, 5% — около четверти (24,5%), а 1% — около 12,3%. На нижние 10%, напротив, приходилось 3,6% всех доходов, на нижние 5% — 1,7%, а на нижний 1% — 0,3%. Ситуация скорей всего изменится в худшую сторону по результатам 2020 г. в связи с отрицательным влиянием пандемии COVID19 на экономику страны.

Burkhauser et al.¹ на основе сравнительного эмпирического анализа показали, что и в США, и в Великобритании (именно данные этих стран были использованы для анализа) уровень неравенства находится на высоком уровне. Что примечательно, в обеих странах применяется прогрессивное налогообложение доходов граждан. Наличие неравенства само по себе не является проблемой, поскольку невозможно достичь абсолютного равенства по доходам. Однако рост неравенства является одной из предпосылок усугубления проблемы бедности.

Хотя основной функцией налогов является фискальная, фискальные эффекты не должны существенно нарушать качество жизни налогоплательщиков. Это значит, что должен соблюдаться баланс между налогообложением и качеством жизни населения. Atkinson et al.² отмечают, что в некоторых странах именно налогообложение способствует росту неравенства и бедности. Поэтому оценивать эффективность системы подоходного налогообложения только по фискальным эффектам некорректно, необходимо учесть каким образом подоходное налогообложение влияет на качество жизни населения.

Как отмечают Betti et al.³ повышение экономического благосостояния налогоплательщиков может улучшить доступ к качественному образованию, здравоохранению и жилью. Поэтому распределение доходов населения через систему подоходного налогообложения должно оставлять достаточно средств в распоряжении домохозяйств, чтобы они могли удовлетворить те потребности, которые не покрываются государством.

В Великобритании средний чистый скорректированный располагаемый доход домохозяйства на душу населения составляет \$28 715 в год, что ниже среднего показателя ОЭСР, составляющего \$33 604. Но при этом чистые активы домохозяйства существенно превышают средний показатель в ОЭСР (\$548 392 и \$408 376 соответственно)⁴. То есть система подоходного налогообложения в Великобритании способствует капитализации доходов населения, что является его положительной характеристикой.

¹ Burkhauser, R., Hérault, N., Jenkins, S. and Wilkins, R. (2018). Top incomes and inequality in the UK: reconciling estimates from household survey and tax return data. *Oxford Economic Papers*, vol. 70, pp. 301—26.

² Atkinson, A., E. Marlier, F. Montaigne, and A. Reinstadler (2010). Income and living conditions in Europe, Chapter Income poverty and income inequality, pp. 101–131. European Union.

³ Betti, G., F. Gagliardi, A. Lemmi, and V. Verma (2012). Subnational indicators of poverty and deprivation in Europe: methodology and applications. *Cambridge Journal of Regions, Economy and Society* 5, 129—147.

⁴ OECD. Better Life Index. <http://www.oecdbetterlifeindex.org/topics/income/>

По большинству показателей благосостояния Великобритании демонстрирует хорошие результаты по сравнению с большинством других стран в индексе «Better Life Index». Великобритания занимает место выше среднего по таким показателям как личная безопасность, качество окружающей среды, гражданская активность, социальные связи, состояние здоровья, занятость и заработок, доход и богатство, образование и навыки, а также субъективное благосостояние.

Занятость и бедность населения. Что касается занятости, то 75% людей в возрасте от 15 до 64 лет в Великобритании имеют оплачиваемую работу, что выше среднего показателя занятости по ОЭСР, составляющего 68%. Около 80% мужчин заняты на оплачиваемой работе по сравнению с 70% женщин. В Великобритании около 12% работников работают очень долгое время, что ниже среднего показателя по ОЭСР, при этом 18% мужчин работают очень долгое время по сравнению со всего лишь 7% женщин¹.

В целом люди в Великобритании так же удовлетворены своей жизнью, как и в среднем по ОЭСР. Когда британцев попросили оценить их общую удовлетворенность жизнью по шкале от 0 до 10, британцы дали ей оценку в среднем 6,8, что несколько выше, чем в среднем по ОЭСР — 6,5².

Несмотря на высокий показатель удовлетворенностью жизнью, уровень бедности в Великобритании остается практически неизменным с 2000-х гг и составляет 22%. За последние два десятилетия уровень бедности среди пенсионеров заметно снизился по сравнению с предыдущими двумя десятилетиями и составлял около 28% в середине 1990-х годов и около 16% в последние годы. Что касается тенденций абсолютной бедности, то после небольшого спада в 2010—2015 гг., очень мало что изменилось в период 2016—2019 гг. Такая стабильность является обманчивой, поскольку при этом увеличивается глубина бедности³.

Следует отметить, что проблема бедности в Великобритании привлекает внимание многих экономистов. Brewer et al.⁴ эмпирически доказали, что домохозяйства с чрезвычайно низким доходом (ниже 10% медианного дохода) в среднем тратят гораздо больше, чем домохозяйства с просто умеренно низким доходом (ниже 50% медианного дохода). В качестве одной из возможных причин ученые указывают занижение официальных доходов, поэтому предлагают измерять уровень бедности не по показателям доходов, а по показателям расходов.

¹ Bourquin, P. and Waters, T. (2020), 'Jobs and job quality between the eve of the Great Recession and the eve of COVID-19', Institute for Fiscal Studies (IFS), Working Paper no. 20/19. <https://www.ifs.org.uk/publications/14889>

² OECD. Better Life Index.Countries. <http://www.oecdbetterlifeindex.org/countries/united-kingdom/>.

³ Bourquin, P. and Waters, T. (2020), 'Jobs and job quality between the eve of the Great Recession and the eve of COVID-19', Institute for Fiscal Studies (IFS), Working Paper no. 20/19. <https://www.ifs.org.uk/publications/14889>; Bourquin, P., Cribb, J., Waters, T. and Xu, X. (2019). Living Standards, Poverty and Inequality in the UK: 2019, Report no. R157, London: Institute for Fiscal Studies. <https://www.ifs.org.uk/publications/14193>.

⁴ Brewer, M., Etheridge, B. and O'Dea, C. (2017). Why are households that report the lowest incomes so well-off? *Economic Journal*, vol. 127, pp. F24—49.

Научный интерес представляет тот факт, что доходы занижают налогоплательщики, которые облагаются подоходным налогом по самой низкой ставке и имеют наиболее высокий налоговый вычет. Такая ситуация свидетельствует не только о наличии проблем в администрировании подоходного налога (налоговой службе просто невыгодно сосредотачиваться на налогоплательщиках с низкими доходами), но и о психологическом аспекте проблемы — налогоплательщики используют любые возможности, чтобы их доходы не перешли в следующую группу и не облагались по более высокой ставке.

Заключение. В целом система прогрессивного налогообложения доходов в граждан в Великобритании является эффективной, позволяющей перемещать налоговую нагрузку с бедных на богатые слои населения. Несмотря на достаточно высокий уровень налоговой нагрузки, граждане Великобритании довольны качеством жизни в стране, о чем свидетельствует «Better Life Index». Это значит, что доходы, изъятые у населения через систему налогообложения, эффективно используются для предоставления общественных благ. Невзирая на указанные выше положительные аспекты подоходного налогообложения в Великобритании, ему присущи некоторые риски, которые могут усугубиться на фоне экономического кризиса и увеличения числа безработных. Риски связаны, прежде всего, с ростом неравенства и углубления уровня бедности.

3.5. Японская модель налогообложения доходов граждан

От своего города я требую: асфальта,
канализации и горячей воды.
Что касается культуры, то культурен я сам.

Карл Краус

Эволюция налоговой системы государства отражает важнейшие ключевые изменения его экономического и социально-политического развития. Эффективная система налогообложения представляет собой один из ключевых инструментов обеспечения экономического роста, повышения уровня жизни населения и преодоления социального неравенства.

Становление системы подоходного налогообложения. Налоговая система Японии начала свое становление в период Реставрации Мейдзи (*Meiji Ishin*) — комплекса политических, военных и социально-экономических реформ в Японии 1868-1889 гг., который обеспечил развитие страны и переход от феодализма. До этого времени японская налоговая система, в основном, базировалась на земельном налоге (*chiso*), поступления от которого составляли около 80% всех собираемых налогов. Быстрое развитие капиталистической экономики в период Мейдзи привело к значительным изменениям в налоговой системе. Подоходный налог (*shotokuzei*) был введен в стране в 1887 г., сделав Японию одной из

первых экономик мира, где начала применяться система подоходного налогообложения, близкая к современным.

В табл. 3.12¹ нами представлены изменения в Японии до начала Второй Мировой войны, затронувшие индивидуальное подоходное налогообложения.

Таблица 3.12. **Изменения в налоговой системе Японии, связанные с индивидуальным подоходным налогообложением (1868—1927 гг.)**

Период	Содержание налоговых изменений
1887	Введение подоходного налога, который облагался совокупный доход каждого индивида, по прогрессивной шкале ставок от 1 до 3%. При этом существовал необлагаемый налогом минимум, который составлял ¥300.
1899	Введение нескольких классов (групп) облагаемого подоходным налогом дохода. В целом подоходный налог распределялся на 3 группы: 1) налог на предпринимательство по ставке 2,5%; 2) налог на процентный доход по ставке 2%; 3) индивидуальный подоходный налог по ставке 1 - 5,5%.
1913	Введение налогового вычета из трудового дохода в размере 10%.
1920	Введение налоговой льготы для некоторых категорий дохода. В частности, от ¥50 до ¥100 (в зависимости от дохода налогоплательщика) на каждого члена семьи, находящегося на иждивении у налогоплательщика.

В 1940 г. была проведена налоговая реформа, направленная на обеспечение потребностей экономики в военное время. Ключевые особенности этой реформы в сфере прямого налогообложения заключались в следующем.

1. Взимание подоходного налога только с индивидов. При этом сам налог распределялся на две части: шедулярный подоходный налог и налог на совокупный доход индивида. В свою очередь, в рамках шедулярного подоходного налога доход подразделялся на 6 классов (категорий), в зависимости от источника: доход от собственности; процентный и дивидендный доход; доход от предпринимательской деятельности; трудовой доход; доход от продажи древесины; пенсионный доход. Соответственно, для различных видов дохода применялись различные ставки (в частности, трудовой доход облагался по ставке 6%). Совокупный доход облагался по прогрессивной шкале от 10 до 65%.

2. Введение налога на доход корпораций по ставке 18% (*hojinzei*)².

В результате этих преобразований краеугольным камнем налоговой системы Японии стали прямые налоги. Так, доля прямых налогов, 67% из которых составляли подоходный налог и налог на доход корпораций, достигла 64% общего налогового дохода в 1941 г.

¹ Comprehensive Handbook of Japanese Taxes. Japanese Ministry of Finance, Tax Bureau (*Shuzei-Kyoku*), 2006; Nakaoka S. The 1920 Japanese Income Tax Reform: Government, Business and Democratic Constraints. Economic History Working Papers. 2016. No: 237. London School of Economics and Political Science.

² *Revelant A.* Economic Growth and Tax Inequality in Japan: Evidence from World War I. *Acta Asiatica Varsoviensia*. 2014. Iss.27. P. 131—149; *Revelant A.* Rethinking Japanese Taxation in the Wake of the Great War. In: *Japan and the Great War*. O. Frattolillo et al. (eds). Springer, 2015. P. 116-141.

После окончания Второй Мировой войны изменения в налоговой системе Японии более 30 лет «проходили» под влиянием США. Их связывают с именем профессора Колумбийского университета Карла Шоупа («миссия Шоупа»), который, начиная с мая 1949 г., занимался подготовкой и реализацией налоговой реформы в Японии¹.

Послевоенную трансформацию налоговой системы Японии в части изменений индивидуального подоходного налогообложения можно разделить на следующие этапы (табл. 3.13).

Таблица 3.13. Изменения в налоговой системе Японии, связанные с индивидуальным подоходным налогообложением (1945–начало XXI в.)

<i>Период</i>	<i>Содержание налоговых изменений</i>
<i>Послевоенный упадок (1945—1949 гг.).</i>	Введение системы самоначисления при обложении индивидуальным подоходным налогом. «Двойственное» подоходное налогообложение, введенное, в 1940 г., было отменено в 1947 г. Новый метод самоначисления основывался на определении налоговых обязательств на базе дохода текущего года. Подобные меры вызвали негативную реакцию налогоплательщиков, поскольку потребовали радикальных изменений в методе налогообложения.
<i>Экономическая стабилизация и восстановление (1950—1959 гг.).</i>	Ключевая роль в национальной налоговой системе отводилась прямым налогам, прежде всего, индивидуальному подоходному налогу и налогу на доход корпораций. При налогообложении индивидуального дохода предоставлялся налоговый кредит в размере 25% применительно к дивидендному доходу.
<i>Экономический прогресс (1960—1969 гг.).</i>	В 1962 г. был принят основной закон о национальном налогообложении (General National Tax Law), который устанавливал общие и фундаментальные принципы налогообложения, а также методы налогообложения, определял период подачи налоговых исков, процедуры для самоначисления, требования к учету и отчетности, штрафы, процедуры решения налоговых споров. В 1964 г. Налоговая Комиссия представила основные направления совершенствования налоговой системы Японии на 1964—1968 гг., которые применительно к индивидуальному подоходному налогу заключались в следующем: <ul style="list-style-type: none"> • установление нового критерия сокращения налогов — уровень налоговых сокращений в последующие несколько лет должен был составлять около 20% ожидаемого ежегодного увеличения налоговых поступлений в условиях действующей налоговой системы; при этом, основные налоговые сокращения предусматривались для сферы прямого налогообложения.

¹ Основные тенденции политического и экономического развития стран современной Азии и Африки. Коллективная монография / Отв. ред. В.Н. Колотов. СПб.: СПбГУ, Восточный факультет; Изд-во «Студия ИП-Принт», 2011.

Окончание табл. 3.13

Период	Содержание налоговых изменений
	<ul style="list-style-type: none"> • отмена налоговых льгот и преференций, как нарушающих принципы равенства и справедливости в налогообложении, и негативно влияющих на налоговую мораль плательщиков¹. • изменение метода взимания налога на дивиденды: взимание у источника, в момент его выплаты корпорациями; • постепенное повышение нижней границы налогооблагаемого трудового дохода, до уровня примерно ¥1 млн. для налогоплательщика, имеющего на иждивении супругу(а) и троих детей.
<p><i>Рост национального благосостояния (1970-е гг. — начало 2000-х гг.)</i></p>	<p>Основные изменения в этот период касались упрощения прогрессивной шкалы индивидуального подоходного налога и пересмотра различных вычетов².</p> <p>Реформа 1994 г., результатами которой стало, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • существенное сокращение бремени индивидуального подоходного налога, прежде всего, за счет сокращения прогрессивности налоговой шкалы, и, как следствие формирование основной группы налогоплательщиков среди людей со средним уровнем дохода³; • пролонгация налоговой политики, направленной на сокращение бремени индивидуального подоходного налога путем сокращения прогрессивности при одновременном росте налога на потребление⁴. <p>Налоговая реформа 2003 г. в части индивидуального подоходного налогообложения касалась пересмотра и отмены ряда налоговых льгот, вычетов и скидок⁵.</p>

До 2017—2018 гг. дальнейшие изменения налоговой системы страны проводились в продолжение реформы 2003 г., и касались совершенствования налоговой системы, уточнения ставок, оптимизации налогообложения в соответствии с новыми вызовами: загрязнение окружающей среды, рост объемов цифровых транзакций, не требующих физического присутствия контрагентов при

¹ Соколовская Е.В. Презумптивное налогообложение малого и среднего бизнеса vs. налоговые льготы // Финансы. 2017. № 4. С. 31-37.

² Nishikori Y. Overview of the Consumption Tax System in Japan // Japan Federation of Certified Public Tax Accountants Associations. 2018, May. P.1.

³ Ohta H. Economic Growth through Distribution of Income in Japan: Road to Stable Growth with Progressive Income Tax System // Ritsumeikan International Study. 立命館国際研究, 2017. Vol. 30 (1). P. 84-111; Comprehensive Handbook of Japanese Taxes. Japanese Ministry of Finance, Tax Bureau (Shuzei-Kyoku), 2006.

⁴ Соколовская Е.В. Особенности конструкции налога на потребление в Японии / В кн.: Архитектоника современного налогообложения потребления: монография / под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.

⁵ Tax Reform (by year). Ministry of Finance, Japan. 2000—2020. https://www.mof.go.jp/english/tax_policy/tax_reform/index.html

совершении сделки¹.

На рис. 3.7 представлена динамика доли поступлений от взимания налога на индивидуальный доход и прирост капитала в общем налоговом доходе в Японии за 1965—2019 гг.



Примечание: здесь и далее 2019 г. — оценочные данные

Источник: составлено автором по данным OECD

Рис. 3.7. Доля поступлений от взимания налога на индивидуальный доход в общем налоговом доходе страны, 1965—2019 гг.

Законодательная база. Основные документы, регламентирующие установление и взимание индивидуального подоходного налога в Японии, включают:

- Закон о подоходном налоге (Income Tax Act) от 31.03.1965 г. с изменениями и дополнениями;
- Закон об особых мерах в сфере налогообложения (Act on Special Measures Concerning Taxation) от 31.03.1957 г. с изменениями и дополнениями;
- Закон о сборе налогов (National Tax Collection Act) от 20.04.1959 г. с изменениями и дополнениями.

Функция формирования налоговой политики возложена на Министерство финансов Японии; реализация налоговой политики, администрирование налогов осуществляется Национальным налоговым агентством Японии, которое входит в состав Министерства финансов.

Современная система подоходного налогообложения в Японии основана на

¹ Белозёров С.А., Соколовская Е.В. История развития налоговой системы Японии. В кн. Современные вызовы и перспективы развития международной торговой системы: монография / под ред. А.И. Погорлецкого. СПб.: Скифия-Принт, 2020. С. 111—119.

системе самоначисления в сочетании с взиманием налогов у источника выплаты. Система самоначисления (self-assessment system) — система, при которой размер облагаемого налогом дохода или собственности определяется самим налогоплательщиком, который подает соответствующие налоговые декларации в налоговые органы. Взимание налогов у источника выплаты (withholding tax system) — налоги уплачиваются работодателем (компанией) из заработной платы налогоплательщика (из суммы выплачиваем налогоплательщику дивидендов и процентов).

Резидентство и налоговая база. В целях налогообложения законодательство Японии выделяет два вида индивидуальных налогоплательщиков: резиденты и нерезиденты. Резидентом считается физическое лицо, имеющее постоянное место жительства в Японии либо проживающее в Японии более одного года.

В свою очередь, резиденты также подразделяются на две категории.

1. Непостоянный резидент — физическое лицо, не имеющее гражданства Японии и проживающее в Японии в течение 5 лет и менее за последние 10 лет. Непостоянные резиденты облагаются подоходным налогом и налогом с населения, при этом базой налогообложения выступает их совокупный доход, за исключением дохода, полученного из иностранных источников, при условии, что он не выплачивается или не перечисляется на счет налогоплательщика в Японии.

2. Постоянный резидент — физическое лицо, имеющее гражданство Японии либо имеющее постоянное место жительства, либо проживающее в Японии в течение 5 лет и более за последние 10 лет. Для постоянных резидентов базой налогообложения индивидуальными подоходными налогами является доход, полученный в любой стране мира.

Все остальные физические лица, не подпадающие под вышеперечисленные категории, относятся к нерезидентам¹.

Налогообложению у источника для физических лиц — резидентов Японии подлежат следующие виды выплат: проценты, дивиденды, заработная плата, выходные пособия, компенсации, вознаграждения, выплачиваемые высококвалифицированным специалистам.

При налогообложении нерезидентов виды дохода, с которых производится удержание налога у источника, зависит от каждой конкретной ситуации².

Доход физических лиц в Японии облагается на двух уровнях: национальном — *национальный подоходный налог* (national income tax), и местном — *местный налог с населения* (local inhabitant tax). Местный налог с населения взимается на уровне муниципалитетов и префектур. Им облагаются индивиды, живущие в определенном муниципалитете/префектуре по состоянию на 01.01. каждого года, на основании дохода, полученного ими в предыдущем году.

¹ Taxes in Japan. Overview of individual tax system. 2020. https://www.jetro.go.jp/en/invest/setting_up/section3/page7.html

² Taxes in Japan. Overview of withholding income tax. 2020. https://www.jetro.go.jp/en/invest/setting_up/section3/page4.html

Кроме того, самозанятые индивиды обязаны уплачивать налог на предпринимательство (enterprise tax) на уровне префектур.

Ставки национального подоходного налога. В Японии применяется прогрессивная шкала индивидуального подоходного налога, которая применяется к обычному доходу за вычетом налоговых вычетов и индивидуальных налоговых льгот (personal relief). Обычный доход (ordinary income) индивида — доход, полученный в результате обычной деятельности физического лица, в отличие от прироста капитала (capital gains), полученного в результате купли-продажи активов.

Ставки национального индивидуального подоходного налога, определяемого физическими лицами на основе самоначисления, представлены в табл. 3.14¹.

Таблица 3.14. Ставки национального индивидуального подоходного налога, определяемого на основе самоначисления, 2020

Налогооблагаемый доход, ¥	Ставка налога, %	Налоговый вычет, ¥
до 1950 000	5	—
1950 001 — 3300 000	10	97 500
3300 001 — 6950 000	20	427 500
6950 001 — 9000 000	23	636 000
9000 001 — 18000 000	33	1536 000
18000 000 — 40000 000	40	2796 000
свыше 40000 000	45	4796 000

Местный налог с населения. Он включает два вида налогов:

1) налог «на душу населения» (per capita levy), взимаемый вне зависимости от суммы дохода на уровне муниципалитетов и префектур, размер которого составляет ¥3000 и ¥1000, соответственно;

2) налог, взимаемый на основании налогооблагаемого дохода индивида (income based levy), по пропорциональной ставке 10%.

При этом индивиды обязаны уплачивать налог при продаже недвижимого имущества, что, в отличие от обычного дохода, трактуется как прирост капитала. Доход в виде прироста капитала, облагается отдельно от обычного дохода, по следующим ставкам:

- 30%-й подоходный налог и 9%-й налог с населения, если имеет место прирост краткосрочного капитала — период владения собственностью составляет пять лет или менее по состоянию на 01.01 года продажи;
- 15%-й подоходный налог и 5%-й налог с населения, если имеет место прирост долгосрочного капитала — период владения собственностью более пяти лет по состоянию на 01.01 года продажи.

¹составлено автором по данным: Taxes in Japan. Overview of individual tax system. 2020. https://www.jetro.go.jp/en/invest/setting_up/section3/page7.html

Налогообложение инвестиционного дохода физических лиц. Ставки и порядок налогообложения инвестиционного дохода физических лиц зависит от вида вложений.

1) Доход, полученный от инвестиций в акции, котирующиеся на бирже (listed shares), или специальные облигации (specified bonds) учитывается в совокупном размере обычного дохода, однако налогоплательщик в ряде случаев имеет право подать по нему отдельную декларацию. Такой доход облагается по пропорциональной ставке 20%, в том числе 15% национального налога и 5% местного налога с населения.

2) Доход от инвестиций в акции, не котирующиеся на бирже, и простые облигации (ordinary bonds) также включается в обычный доход налогоплательщика. Однако если сумма дивидендов не превышает ¥100 тыс. в год, налогоплательщик имеет право на удержание этого налога у источника выплаты, не подавая отдельной декларации. Ставка налога составляет 20%, которые полностью включаются в национальный подоходный налог. Эта ставка применяется также в том случае, если индивид владеет 3% и более котирующихся акций. Налог с дохода от простых облигаций взимается только у источника выплаты. Если дивиденды выплачены в Японии, отдельная декларация не требуется. Ставка налога составляет 20%, в том числе 15% национального налога и 5% местного налога с населения.

3) Доход от размещения средств на банковских счетах обычно облагается только у источника выплаты, и, при условии, что проценты выплачены в Японии, без предоставления отдельной декларации. Ставка налога составляет 20%, в том числе 15% национального налога и 5% местного налога с населения.

Индивидуальный доход нерезидентов облагается по пропорциональной ставке 20% от общей суммы дохода, полученного в Японии, за исключением некоторых видов дохода, в частности, доход от продажи недвижимого имущества в Японии, который облагается по прогрессивной ставке. Также, нерезиденты обычно не облагаются местным налогом с населения.

Структура поступлений от индивидуального подоходного налога. Данная структура в разрезе основных его составляющих представлена на рис 3.8¹.

Специальный налог для покрытия расходов на восстановление страны после землетрясения (special reconstruction income tax). Этот налог по ставке 2,1% от обязательств по уплате национального подоходного налога был введен в 2013 г., с целью привлечь дополнительный налоговый доход для финансирования восстановления страны после землетрясения. Налог введен на 25 лет, до 2037 г. С этой же целью в период 2014-2023 гг. введено увеличение налога на душу населения в размере ¥1000, в том числе ¥500 муниципальная составляющая, и ¥500 — префектурная.

¹ Источник: составлено автором по данным OECD.

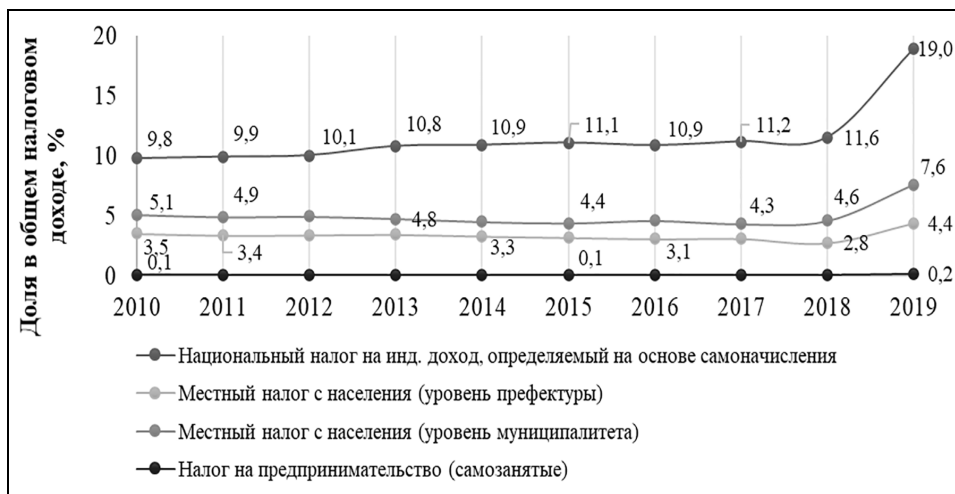


Рис. 3.8. Структура поступлений от взимания индивидуального подоходного налога в Японии в разрезе основных его составляющих, 2010—2019 гг.

Налоговые вычеты. Согласно законодательству Японии, налоговые вычеты распространяются на доход от трудовой деятельности (employment income) и пенсионный доход (retirement income).

Вычеты, связанные с доходом от трудовой деятельности, включают в себя стандартные вычеты и вычеты на определенные расходы (specified expenditure). К последним относятся расходы на ежедневные поездки на работу, переезд, обучение, деловые командировки. Расходы на приобретение книг, одежды, представительские расходы, которые непосредственно связаны с выполнением должностных обязанностей налогоплательщика, также включаются в эту категорию, в размере до ¥650 тыс. в год.

Размер вычетов из пенсионного дохода зависит от трудового стажа индивида: при наличии стажа менее 20 лет, размер вычета составляет ¥400 тыс. за каждый год стажа; при стаже свыше 20 лет размер вычета составляет ¥700 тыс. за каждый последующий год стажа. Максимальный размер вычета — ¥800 тыс.

Также к налоговым вычетам относятся особые вычеты, которые связаны с:

- расходами на покрытие убытков от непредвиденных событий (ограбления или аварии);
- медицинскими расходами (максимальная сумма вычета по этой категории составляет ¥2 млн.);
- расходами на уплату взносов на социальное страхование налогоплательщиком и членами его семьи, живущими вместе с ним, в рамках национальных программ страхования;
- расходами на уплату взносов на страхование жизни (в этой категории суммы вычетов рассчитываются отдельно для национального подоходного налога и для местного налога с населения);

- расходы на уплату взносов на имущественное страхование (вычеты применяются только для расходов по долгосрочным договорам; при этом, суммы вычетов рассчитываются отдельно для национального подоходного налога и для местного налога с населения);
- расходы на уплату взносов на страхование от землетрясений (максимальный размер вычета для данной категории составляет ¥25 тыс. для местного налога с населения и ¥50 тыс. иен для национального подоходного налога);
- пожертвования (размер вычета не может превышать 40% общего налогооблагаемого дохода; однако, если пожертвование направляется в фонды, связанные с восстановлением после землетрясения, этот размер увеличивается до 80%).

Индивидуальные налоговые льготы включают следующие виды льгот.

1. *Базовые вычеты* (basic deduction), сумма которых варьируется в зависимости от суммы общего дохода, и рассчитывается отдельно для национального подоходного налога и налога с населения.

2. *Вычеты на супруга/супругу* (spouse deduction). На эти вычеты имеет право претендовать физическое лицо, чей общий доход не превышает 10 млн. ¥, и имеющий супруга/супругу, проживающую с ним, и чей доход не превышает ¥380 тыс. Размер льготы также зависит от размера дохода (чем выше доход, тем меньше льгота), а также от возраста супруга/супруга.

При этом если доход супруга/супруги превышает ¥480 тыс., можно также воспользоваться особым вычетом (special spouse deduction), размеры которого различаются, в зависимости от размера дохода супруга/супруги, но при условии, что общий доход налогоплательщика не превышает ¥10 млн., а супруга/супруги — ¥1,330 млн.

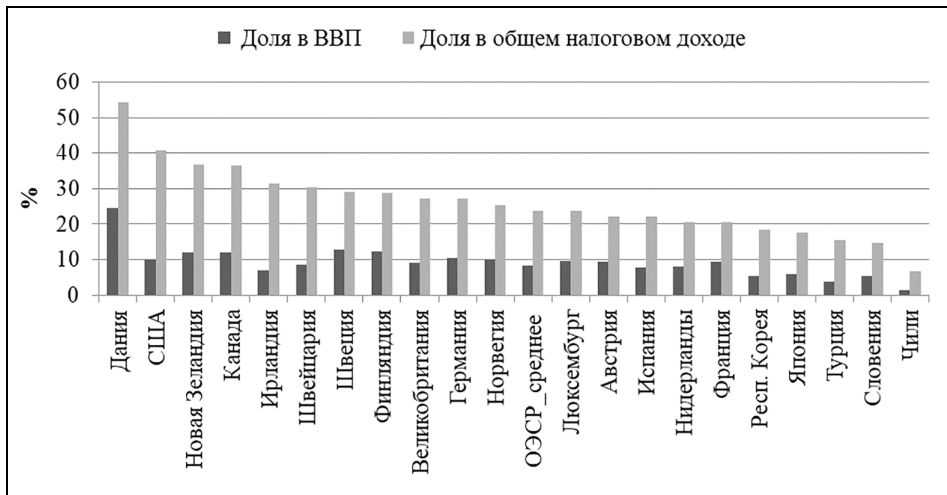
3. *Вычеты на иждивенцев* (dependent deduction), размер которых зависит от возраста иждивенцев. Максимальные суммы вычета возможны при наличии иждивенцев в возрасте 19-22 лет и старше 70 лет, включая родителей супруга/супруги, проживающих вместе с налогоплательщиком.

4. *Дополнительные льготы*, связанные с различными жизненными ситуациями: наличие инвалидов, проживающие вместе с налогоплательщиком, вдовство, развод, работающий студент.

На рис. 3.9 представлена доля поступлений от налогообложения доходов физических лиц в Японии в ВВП и в общем налоговом доходе в сравнении с другими развитыми странами мира в 2018 г. (последние доступные данные).

Налоговая политика в условиях пандемии COVID-19. В разрезе подоходного налогообложения предусмотрены следующие мероприятия.

1. Продление сроков сдачи деклараций по индивидуальному подоходному налогу за 2019 г.



Источник: составлено автором по данным OECD

Рис. 3.9. Поступления от налогообложения дохода физических лиц в Японии и странах ОЭСР, 2018

2. Установление льготного периода (1 год) для уплаты налогов, срок платежа по которым наступает в период с 01.02.2020 по 01.02.2021, предусматривающий освобождение от налогообложения 20% дохода налогоплательщика за аналогичный предыдущий налоговый период (при условии, что имеет место сокращение дохода плательщика, обусловленное пандемией COVID-2019)¹.

3. В октябре 2020 г. Национальное налоговое агентство Японии выпустило дополнительные рекомендации, связанные с заполнением и подачей налоговых деклараций отдельными категориями плательщиков индивидуального подоходного налога, а также установило возможность применения вычетов на медицинские расходы (medical expense deductions), связанных с приобретением средств индивидуальной защиты, расходов на ПЦР-тесты, а также на медицинскую помощь, оказанную в режиме онлайн².

Заключение. В целом, на современном этапе система индивидуального подоходного налогообложения в Японии характеризуется устойчивостью. Так, доля поступлений от взимания налога на индивидуальный доход в общем нало-

¹ Japan: Individual tax payment and filing deadlines extended to April 16, 2020. PwC Japan, 2020; Japan: Tax developments in response to COVID-19. <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2020/04/japan-tax-developments-in-response-to-covid-19.html>; For taxpayers who face difficulty paying their national tax due to the influence of the novel coronavirus disease (COVID-19). 15.12.2020. https://www.nta.go.jp/english/tax_payment/01.htm

² National Tax Agency Report 2020. P.18-20; KMPG Japan e-Tax News. No 212. 26 October 2020.

говом доходе страны практически не изменяется, ее оценочный рост в 2019 г. обусловлен изменениями других налогов, в частности налога на потребление, в структуре налоговых поступлений государства. При этом, по объему поступлений индивидуальный подоходный налог находится на третьем месте — после налога на доход корпораций и налога на потребление.

В международном контексте следует отметить, что поступления от взимания налога на индивидуальный доход в Японии ниже, чем в других развитых странах мира. Кроме того, в отличие от других государств, мероприятия налоговой политики Японии в сфере индивидуального подоходного налогообложения, направленные на преодоление негативных последствий пандемии COVID-2019, достаточно ограничены, что связано, прежде всего, с разветвленной системой существующих вычетов при налогообложении индивидуального дохода в стране.

3.6. Особенности налогообложения доходов граждан Австралии и Новой Зеландии

Чем больше все меняется,
тем больше все остается по-старому.

Альфонс Карр

В Австралии и Новой Зеландии подоходный налог определяется центральным правительством.

Резидентство в Австралии. Определение налогоплательщика, как и в других странах ОЭСР, находится в зависимости от статуса граждан в части его резидентства. Резиденты Австралии и Новой Зеландии облагаются подоходным налогом на мировой доход.

Нерезиденты облагаются австралийским налогом только на доход из австралийских источников. Вместе с тем одной из особенностей подоходной системы налогообложения Австралии является освобождение от австралийского налога на определенный доход круга лиц, которые соответствуют критериям временного резидента.

Согласно нормам законодательства Австралии физическое лицо для целей налогообложения признается резидентом, если соблюдены следующие условия: физическое лицо постоянно проживает на территории Австралии, либо находится в Австралии более половины финансового года (все те же 183 дня). При этом исключением является наличие у налоговых органов Австралии доказательной базы, позволяющей констатировать, что постоянное место жительства лица находится за пределами Австралии, но физическое лицо не намерено проживать на территории того государства. Другим критерием признается участие физического лица в программе пенсионного обеспечения Австралии (Commonwealth superannuation scheme). Соответственно физическое лицо при-

знается нерезидентом, если не удовлетворяет одному из вышеперечисленных требований к резидентам.

Вместе с тем особенностью является выделение такой категории как временные резиденты — это лица, находящиеся на территории Австралии по программе учебной или рабочей визы, в частности, по программе Working holiday makers. Так, по взаимной договоренности с рядом иностранных юрисдикций временными резидентами по рабочей визе могут стать физические лица от 18 до 30 лет, приехавшие работать во время своего отпуска. Учебная виза также распространяется на молодых людей в возрасте от 18 до 30 лет, получающие нерегулярный доход на территории Австралии. К ним устанавливаются дополнительные требования, одно из которых — наличие высшего образования. К временным резидентам Австралии также относятся беженцы и определенные категории граждан соседней Новой Зеландии.

Для целей налогового администрирования физическим лицам в Австралии присваивается персональный идентификационный номер (TFN), который сообщается работодателю непосредственно самим работником не позднее 28 дней с начала трудоустройства. В противном случае применяется, по сути, такая налоговая санкция как удержание налоговым агентом у источника выплаты дохода суммы налога по самой высокой налоговой ставке.

Резидентство в Новой Зеландии. При определении резидентства учитываются установленные в налоговом законодательстве критерии. Основным критерием в Новой Зеландии выступает нахождение физического лица на ее территории более 183 дня в течении последовательных 12 месяцев, а также наличие постоянного места жительства в стране вне зависимости от того, есть ли иное постоянное место жительства за пределами Новой Зеландии¹.

Для целей налогового администрирования присваивается единый идентификационный номер — IRD. В случае его отсутствия или несвоевременного сообщения налоговому агенту применяется более высокая налоговая ставка в размере 45% ко всему полученному доходу.

Налоговая база. К доходам, подлежащим налогообложению в Австралии и в Новой Зеландии, относятся прежде всего: доходы в виде заработной платы и иных стимулирующих выплат, компенсационные выплаты, выплачиваемые работодателем, доходы самозанятых граждан, дивиденды.

В Австралии в налоговую базу включаются также дополнительные пенсионные начисления по программе Commonwealth superannuation scheme. В Новой Зеландии состав облагаемых доходов дополняется стипендиями, гонорарами от волонтерской деятельности, процентами, сдачи недвижимости в аренду, роялти, а также пособиями (за исключением субсидий по уходу за детьми, пособий по инвалидности).

¹ Worldwide Personal Tax and Immigration Guide 2020-21. URL: https://www.ey.com/en_gl/tax-guides/worldwide-personal-tax-and-immigration-guide

Среди доходов, освобождаемых от налогообложения в Австралии, прежде всего выделяются государственные пенсии и пособия (включая пенсии по инвалидности, выплаты по уходу за ребенком и пр.). К другим суммам, не облагаемым налогом, относятся: подарки, полученные по особым случаям, к примеру, подарки в виде денежных сумм на день рождения и подарки от родственников. Однако подарки подлежат налогообложению в случаях, если физическое лицо получает их в рамках деловой цели или в связи с профессиональной деятельностью, приносящей доход, как сотрудник или подрядчик. Наконец, в Австралии не облагаются призы в обычных лотереях; призы, выигранные на игровых шоу, если лицо не получает регулярные гонорары или выигрыши на игровых шоу; алименты на ребенка и алименты супруга/супруги.

В Новой Зеландии необлагаемый налогом доход может включать: призовые деньги и наследство, хотя проценты, полученные от их инвестирования, подлежат налогообложению, а также подарки, если даритель ничего не получает взамен.

Интерес представляет налогообложение доходов, полученных при обращении криптовалюты. При использовании криптовалюты для оплаты товаров и услуг для личного потребления налоговые обязательства не возникают. При этом налог на доходы от прироста стоимости криптоактивов не взимается с активов личного потребления, приобретенных на сумму не более 10000 австрал. долл. (около 6000 долл. США). Налог взимается при реализации криптоактивов по дифференцированным налоговым ставкам. Однако при владении криптоактивами более 1 года налог снижается на 50%. Майнинг криптоактивов освобожден от налогообложения¹.

Налоговые вычеты. Состав налоговых вычетов в Австралии достаточно широк. В частности, вычету подлежат расходы в зависимости от профессии, к которым относятся: транспортные и дорожные расходы; расходы на одежду, стирку и химчистку; расходы на домашний офис для сотрудников, работающих из дома в результате COVID-19. Требования к подтверждению права на вычет — расходы должны быть понесены непосредственно налогоплательщиком и документально подтверждены; расход должен иметь прямое отношение к получению дохода.

Предусмотрены также нормированные расходы, вычитаемые из полученных доходов при определении налоговой базы, как, например, расходы на оборудование, которые делятся на 5 категорий, максимальная сумма вычета составляет — \$250.

Вычетам подлежат и благотворительные взносы, перечисленные в размере более \$ 2 в установленные фонды, органы власти и учреждения, включая общественные благотворительные учреждения; в утвержденные научно-исследовательские институты для научных исследований; строительные фонды для

¹ Кочергин Д.А., Покровская Н.В. Международный опыт налогообложения криптоактивов // Экономический журнал ВШЭ. 2020 № 1 (Т. 24). С. 53—84.

школ; мероприятия, проводимые некоммерческими организациями и т. д. Максимальная сумма вычета составляет \$ 1500. В Новой Зеландии вычет на благотворительность утвержденным благотворительным организациям предусмотрен в размере 33,33%, но эта сумма не должна превышать сумму налогооблагаемого дохода.

Налоговые ставки. В Австралии и Новой Зеландии подоходный налог является прогрессивным. Налоговые ставки по характеру построения являются сложнопрогрессивными, т.е. каждый новый уровень применяется к величине, превышающей предыдущий разряд по налогооблагаемым доходам. При этом для разных категорий физических лиц с позиции их резидентства установлены разные налоговые ставки. Только в отношении резидентов установлен необлагаемый доход (по первому разряду применяется налоговая ставка в 0%). В Новой Зеландии необлагаемый минимум не применяется. В Австралии в случае наличия нескольких мест работы, необлагаемый минимум используется лишь у одного по выбору налогоплательщика. Но если доход у первого работодателя не достигнет установленного минимума, то в конце финансового года налоговым органом будет произведен зачет (или возврат) переплаченной суммы налога у других работодателей¹.

Налоговые ставки в Австралии. Уровень налоговых ставок подоходного налога для резидентов Австралии в 2020—2021 гг. по сравнению с 2019—2020 гг. не был изменен, однако разряды по доходам были изменены в сторону увеличения максимальной границы по каждому из них. Можно констатировать, что повышение налоговой нагрузки было произведено на средний класс Австралии (табл. 3.15²).

Таблица 3.15. **Налоговые ставки для резидентов Австралии**

<i>Разряды налогооблагаемого дохода в 2020-2021 гг.</i>	<i>Разряды налогооблагаемого дохода в 2019—2020 гг.</i>	<i>Налоговая ставка</i>
0 — \$18 200	0 — \$18,200	0%
\$18 201 — \$45 000	\$18 201—\$37 000	19 % за каждый \$1, превышающий \$ 18 200
\$45 001 — \$120 000	\$37 001—\$90 000	32,5% за каждый \$1 сверх максимальной шедулярной границы (\$37 000 или \$45 000)
\$120 001 — \$180 000	\$90 001—\$180 000	37% за каждый 1 \$ сверх максимальной шедулярной границы (\$90 000 или \$120 000)
\$180 001 и больше	\$180 001 и больше	45% за каждый \$1 сверх \$180 000

¹ Australian Taxation Office. URL: <https://www.ato.gov.au/individuals/income-and-deductions/income-you-must-declare/employment-income/>

² Australian Taxation Office. URL: <https://www.ato.gov.au/rates/individual-income-tax-rates>

Еще одной особенностью подоходного налогообложения резидентов Австралии являются особые правила налогообложения доходов лиц моложе 18 лет. Согласно которым, определенные виды доходов, могут облагаться налогом по более высокой ставке, чем действуют для взрослых. Исключение составляют доходы: трудовые; компенсации, пенсии или пенсионные выплаты; доходы от имущества, переданного в наследство; доходы от собственного бизнеса. По перечисленным доходам применяются стандартные налоговые ставки.

Подоходное налогообложение нерезидентов Австралии также носит прогрессивный характер. При этом доходы разбиты на три разряда и даже для первого разряда доходов установлен довольно высокий размер налоговой ставки — 32,5% (табл. 3.16¹).

Таблица 3.16. Налоговые ставки для нерезидентов Австралии

<i>Разряды налогооблагаемого дохода в 2020—2021 гг.</i>	<i>Разряды налогооблагаемого дохода в 2019—2020 гг.</i>	<i>Ставка налога</i>
0 — \$120 000	0 — \$90 000	32,5%
\$120 001 — \$180 000	\$90 001 — \$180 000	37% за каждый \$1 сверх максимальной шедулярной границы (\$90,000 или \$120000)
\$180 001 и больше	\$180 001 и больше	45% за каждый \$1 сверх максимальной шедулярной границы \$180,000

Как и в отношении резидентства, особенностью действующей системы подоходного налогообложения Австралии является установление специальных налоговых ставок для физических лиц, приехавших в Австралию по специальным визам (временные резиденты) (табл. 3.17²).

Таблица 3.17. Налоговые ставки для физических лиц, приехавших в Австралию по специальным визам

<i>Разряды налогооблагаемого дохода в 2020—2021 гг.</i>	<i>Разряды налогооблагаемого дохода в 2019—2020 гг.</i>	<i>Ставка налога</i>
0 — \$45 000	\$0 — \$37 000	15%
\$45 001 — \$120 000	\$37 001 — \$90 000	32,5% за каждый \$1 сверх максимальной шедулярной границы (\$37 000 или \$45 000)
\$120 001 — \$180 000	\$90 001 — \$180 000	37% за каждый \$1 сверх максимальной шедулярной границы (\$90 000 или \$120 000)
\$180 001 и больше	\$180 001 и больше	45% за каждый \$1 сверх \$180 000

¹ Australian Taxation Office. URL: <https://www.ato.gov.au/rates/individual-income-tax-rates/>

² Australian Taxation Office. URL: <https://www.ato.gov.au/rates/individual-income-tax-rates/>

В Австралии кроме подоходного налога физическое лицо уплачивает сбор Medicare, направленный на финансирование части расходов системы общественного здравоохранения. Сбор по программе Medicare составляет 2% от налогооблагаемого дохода.

Налоговые ставки в Новой Зеландии. Налоговые ставки здесь также прогрессивные без применения даже в отношении резидентов необлагаемой части или облагаемые по ставке 0% (табл. 3.18¹).

Таблица 3.18. **Налоговые ставки в Новой Зеландии**

<i>Разряды налогооблагаемого дохода</i>	<i>Ставка налога</i>
До \$14 000	10,5%
От \$14 000 до \$48 000	17,5%
От \$48 000 до \$70 000	30%
\$70001 и выше	33%

Подоходный налог с нерезидентов (NRWT) — это налог, удерживаемый с выплат в Новой Зеландии процентов, дивидендов и роялти нерезидентам (иностранным инвесторам). Ставки по этим направлениям составляют: 15% на проценты и роялти; 30% на дивиденды. При этом учитываются положения международных договоров об устранении двойного налогообложения.

Налоговый зачет. Элементы социально-ориентированной налоговой политики имеют место в подоходном налогообложении как Австралии, так и Новой Зеландии. Кроме преференций, рассмотренных выше в налоговом законодательстве Австралии предусмотрены налоговые льготы для лиц с низким и средним доходом, предоставляемые методом налогового зачета. Остаток неиспользуемого вычета не переносится на следующий год. Механизм зачета, по сути, можно приравнять к механизму стандартного вычета. Но по форме он представляет возврат расчетной величины, при определении которой применяется дифференцированный подход в зависимости от размера налогооблагаемого дохода.

Налоговые резиденты Новой Зеландии, зарабатывающие от \$24 000 до \$48 000 долларов в налоговом периоде, также имеют право на получение налоговой льготы (IETC) как мало и среднеобеспеченные при соблюдении установленных условий. Прежде всего имеет значение тип дохода физического лица. Такой вычет может быть получен в случае, если налогооблагаемый доход складывался из: зарплаты, компенсационных выплат АСС, оплачиваемого отпуска по уходу за ребенком, доходов от инвестиций, самозанятости и других видов доходов от бизнеса. Однако в таком вычете будет отказано, если физическое лицо: имеет право на получение налоговых льгот для работы с семьей; получа-

¹ Inland Revenue. URL: <https://www.ird.govt.nz/income-tax/income-tax-for-individuals/tax-codes-and-tax-rates-for-individuals/tax-rates-for-individuals>

ет пособие с проверкой дохода; получает пенсию по старости в Новой Зеландии; получает пенсию ветерана; получает зарубежный эквивалент любого из вышеперечисленных доходов.

Налоговый период. Особое место в особенностях подоходного налогообложения физических лиц в Австралии и Новой Зеландии занимает налоговый период. В отличие от большинства стран ОЭСР, где налоговый год эквивалентен календарному году, в Австралии и Новой Зеландии налоговые периоды имеют специфику по датам и с позиции применения изменений (например, по налоговым ставкам).

В случае Новой Зеландии налоговый год начинается в апреле, причем в расчетах применяется «перспективный» подход. Это означает, что налоговые ставки на 2020 г. соответствуют налоговым ставкам 2020-2021 гг. В Австралии же, где налоговый год начинается в июле, было решено применять «ретроспективный» подход, чтобы представить более надежные результаты. Так, например, 2020 г. для Австралии был определен как 2019-2020 налоговый год¹.

Такая специфика определения налогового периода, отличная от большинства стран ОЭСР, представляется также источником налогового риска применения соглашения об избежании двойного налогообложения и применения метода зачета.

Заключение. Подоходное налогообложение в Австралии и Новой Зеландии имеют как общие черты между собой, так и с другими странами ОЭСР. Вместе с тем имеются довольно существенные различия, отражающие национальную специфику социально-экономической политики государств, но подчас представляющие собой источник налоговых рисков для граждан своих государств и нерезидентов.

3.7. Китайская модель налогообложения доходов граждан

Если хочешь нажить врагов,
попробуй что-нибудь изменить.

Вудро Вильсон

Принятые в 1950 г. документы, определяющие перечень взимаемых налогов, налоговую политику и структуру налоговых органов в Китайской Народной Республике (КНР), обеспечили построение налоговой системы, которая соответствовала экономической системе с основным принципом уравнительно-

¹ Taxing Wages 2020. https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/1/index.html? ItemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_=61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562 &itemlGO=oecd&itemContentType=book#section

го распределения при общем низком уровне потребления: ресурсы государства равномерно разделялись между гражданами, взимались лишь 14 налогов, рассчитывались они по простой схеме. Подоходное налогообложение физических лиц вследствие низкого уровня доходов подавляющего большинства населения существовало лишь теоретически, в декларируемых нормах налогового законодательства; фактически сумма необлагаемого минимума подавляющей массы трудящихся была выше средней заработной платы¹.

Становление индивидуального подоходного налогообложения. Эффективной системы индивидуального подоходного налогообложения в Китае не было до 1980 г. Согласно Национальным ключевым правилам налогообложения (National Taxation Principal Implementation Rules) 1950 г., в Китае налогом на индивидуальный доход облагались заработная плата и компенсационные выплаты. Необходимость создания такой системы возникла в связи с реформами, в соответствии с программой «четырёх модернизаций», начатой в 1978 г., и направленной на открытость КНР миру и реформирование экономической системы изнутри. Начатые реформы открыли возможность для работы в Китае большому количеству высокооплачиваемых иностранных специалистов.

Значительная разница в доходах иностранных специалистов и китайских граждан стала причиной установления в 1980-х гг. ряда норм налоговой политики, связанных с индивидуальным подоходным налогом (individual income tax, ИТ): принятие закона об индивидуальном подоходном налоге (ИТ Law, 1980); временные положения о корректировке индивидуального подоходного налога, принятые 1986 г.; 1986 г. — временные положения о регулировании индивидуального подоходного налога, в зависимости от места жительства (сельскими или городские домашние хозяйства), и от вида получаемого ими дохода (предпринимательский доход или заработная плата)².

Размер индивидуальных скидок с подоходного налога (personal allowance) для иностранных работников и китайских граждан различался: 800 юаней в месяц для иностранцев и 400 юаней — для китайских резидентов. При этом тогдашний доход большинства китайских работников был ниже CNY 100. Индивидуальные скидки действовали в Китае для всех налогоплательщиков их сумма была зафиксирована до 2018 г., когда в результате реформы были введены постатейные вычеты (вычеты из облагаемой налогом суммы с детальным перечислением статей вычета, itemized deductions).

Внедрение шедулярной системы индивидуального подоходного налогообложения в Китае в 1980-х гг. соответствовало плановой экономике того време-

¹ Финансовая система Китая: Учебник / Под ред. В.В. Иванова, Н.В. Покровской. М.: Проспект, 2018. С. 230.

² Liu L. Zhongguo caishui faxue 中国财税法学 [Financial and Tax Law of China]. Law Press 2nd edition, 2010. P. 186-189; Wang J., Chow W. Individual Income Taxation Reform in China: What Is the Real Change? (June 26, 2019). University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 044. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3442731>. P. 2

ни, в условиях который люди могли быть заняты в достаточно ограниченном количестве зафиксированных в нормативных документах видов деятельности. Налоговые шкалы соответствовали этим видам деятельности¹.

В 1993 г. в централизованном порядке была проведена реформа экономической системы, которая, помимо прочего, устанавливала в стране унифицированный налоговый режим для индивидуального подоходного налога. Реформой предполагалось также расширение налоговой базы индивидуального подоходного налога. В 1994 г. были внесены изменения в закон о подоходном налоге, которые касались как иностранных работников, так и китайских резидентов. Было устранено различие размера индивидуальных скидок с подоходного налога, выплачиваемого иностранными работниками и китайскими резидентами. Размер скидки составил 800 юаней в месяц для обеих категорий плательщиков. Согласно новой редакции закона, количество видов налогооблагаемого дохода увеличилось с 6 до 11 (табл. 3.19²).

Таблица 3.19. Виды налогооблагаемого дохода в Китае, 1980—1994

	<i>Закон об индивидуальном подоходном налоге</i>	
	<i>Редакция 1980 г.</i>	<i>Редакция 1994 г.</i>
Налогооблагаемый доход	1) Доход в виде заработной платы и окладов 2) Доход от оказания индивидуальных услуг 3) Роялти 4) Доход от процентов, дивидендов и бонусных программ 5) Доход от сдачи имущества в аренду 6) Иные виды доходов, признаваемые налогооблагаемыми, в соответствии с нормативными документами Министерства финансов КНР.	1) Доход в виде заработной платы и окладов 2) Доход, полученный от производства и коммерческих операций индивидуальными домохозяйствами, занимающимися производственной либо коммерческой деятельностью 3) Доход от деятельности по договорам подряда 4) Доход от оказания индивидуальных услуг 5) Доход в виде авторских гонораров 6) Роялти 7) Доход от процентов, дивидендов и дополнительных дивидендов 8) Доход от сдачи имущества в аренду 9) Доход от продажи имущества 10) Условный доход (contingent income) 11) Иные виды доходов, признаваемые налогооблагаемыми, в соответствии с нормативными документами финансового департамента Государственного совета КНР.

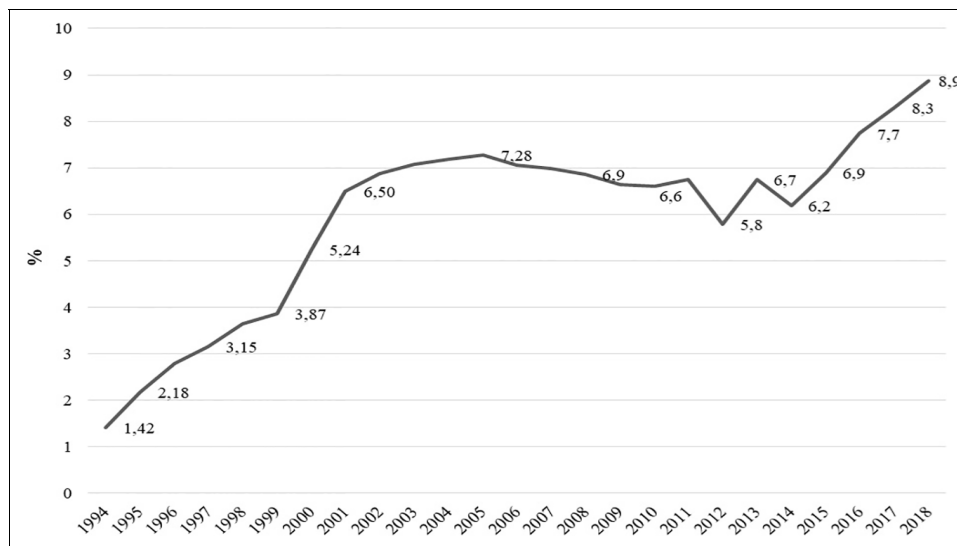
При этом доход от продажи собственности мог рассматриваться как прирост капитала, аналогично доходу, полученному в виде процентов и дивидендов.

¹ Sharkey N. Simplicity in the Chinese Context: The Categories of Differential Income Tax Treatment and Their Complications. In: The Complexity of Tax Simplification. S. James, A. Sawyer, T. Budak T (eds). Palgrave Macmillan, 2016. P. 58—59.

² Wang J., Chow W. Individual Income Taxation Reform in China: What Is the Real Change? (June 26, 2019). University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 044. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3442731> P.3

Фискальная значимость подоходного налога. На рис. 3.10 представлена динамика удельного веса поступлений от индивидуального подоходного налога в общем налоговом доходе государства в Китае за период 1994—2018 гг. (последние доступные данные).

Удельный вес данного налога незначительный. При этом падение данного показателя отмечалось в годы, следующие за увеличением размера индивидуальной налоговой скидки.



Источник: составлено автором по данным ОЭСР¹

Рис. 3.10. Доля поступлений от индивидуального подоходного налога в общей сумме налоговых доходов Китая, 1994—2018

Ключевые направления реформы. В 2018 г. в стране началась фундаментальная реформа индивидуального подоходного налогообложения. Утверждено дополнение № 17 к закону об индивидуальном подоходном налоге КНР, который вступил в силу 01.01. 2019.

Ключевые пункты, модифицирующие подоходное налогообложение:

- определение категории «резидент» и «нерезидент» для целей налогообложения;
- сокращение количества видов дохода за счет их объединения в более крупные категории. Введение категории «комплексного дохода» (консолидированного дохода);
- оптимизация ставок налога (с учетом консолидированного дохода);

¹ Wang J., Chow W. Individual Income Taxation Reform in China: What Is the Real Change? (June 26, 2019). University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 044. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3442731> P.4

- внедрение персонализированных постатейных налоговых вычетов (itemized deductions);
- расширение категорий плательщиков, имеющих право самостоятельного декларирования индивидуального дохода для целей налогообложения;
- возможность зачета налогов, уплаченных за рубежом (foreign tax credit);
- гармонизация налогового законодательства со странами Запада, прежде всего, странами ОЭСР;
- рост пороговых значений необлагаемого дохода граждан;
- введение идентификационных номеров для индивидуальных налогоплательщиков;
- оптимизация налогового администрирования путем координации действий органов власти.

Налогоплательщики. Подоходный налог с физических лиц взимается в КНР с различных видов дохода, получаемого физическими лицами. Объектом налогообложения является индивидуальный доход физических лиц.

Налогоплательщиками являются не только граждане Китая, но и иностранцы, получившие доход в Китае, а также китайские граждане, живущие в Гонконге, Макао и Тайване. Налогоплательщики делятся на резидентов и нерезидентов в соответствии с общепринятой международной практикой, основанной на критериях проживания и времяпрепровождения.

К категории резидентов относятся физические лица, постоянно проживающие в КНР (физические лица, обычным местом жительства которых является Китай: на территории Китая проживает их семья, они ведут в этой стране домашнее хозяйство, имеют постоянные экономические интересы). К этой категории относят также физических лиц, проживающих на территории Китая не менее чем 183 дня в течение одного календарного года.

К категории налоговых нерезидентов относят физических лиц, для которых эта страна не является постоянным местом жительства и проживающих в Китае менее 183 дней в течение одного календарного года.

Объект налогообложения. Для резидентов это доход, полученный в Китае и за рубежом, тогда как для нерезидентов — только доход, полученный на территории КНР. В 2018 г. в процессе реформирования было установлено, так называемое, «правило шестого года» (six-year rule), согласно которому объектом налогообложения индивидуальным подоходным налогом для иностранцев, не имеющих постоянного места жительства в Китае, но работающих в стране, в течение шести следующих подряд лет, на седьмой год будет их совокупный доход. Заработная плата иностранных работников, которые не имеют постоянного места жительства в Китае, однако работают в стране, исключается из налогообложения индивидуальным подоходным налогом, при условии, что они

находятся в КНР менее 90 дней в течение одного календарного года, а штаб-квартира компании, выплачивающей заработную плату, находится не в Китае. Результат агрегирования видов (категорий) дохода: сокращение с 11 до 9 категорий представлен в (табл. 3.20¹).

Агрегирование сопровождалось введением понятия «комплексный доход» (comprehensive income), который включает в себя доход от занятости (заработная плата и оклады), доход от оказания индивидуальных услуг, роялти и авторские вознаграждения).

Таблица 3.20. **Виды налогооблагаемого дохода в Китае, 2011—2018**

	<i>Закон об индивидуальном подоходном налоге</i>	
	<i>Редакция 2011 г.</i>	<i>Редакция 2018 г.</i>
Налогооблагаемый доход	1) Доход в виде заработной платы и окладов 2) Доход, полученный от производства и коммерческих операций индивидуальными домохозяйствами, занимающимися производственной либо коммерческой деятельностью 3) Доход от деятельности по договорам подряда 4) Доход от оказания индивидуальных услуг 5) Доход в виде авторских гонораров 6) Роялти 7) Доход от процентов, дивидендов и дополнительных дивидендов 8) Доход от сдачи имущества в аренду 9) Доход от продажи имущества 10) Условный доход (contingent income) 11) Иные виды доходов, признаваемые налогооблагаемыми, в соответствии с нормативными документами финансового департамента Государственного совета КНР	1) Доход в виде заработной платы и окладов 2) Доход от оказания индивидуальных услуг 3) Доход в виде авторского вознаграждения 4) Роялти 5) Предпринимательский доход 6) Доход от процентов, дивидендов и бонусных программ 7) Доход от сдачи имущества в аренду 8) Доход от продажи имущества 9) Условный доход (contingent income)

Консолидированный доход

¹ Wang J., Chow W. Individual Income Taxation Reform in China: What Is the Real Change? (June 26, 2019). University of Hong Kong Faculty of Law Research Paper No. 044. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3442731> P. 7.

Налоговые ставки. В табл. 3.21 представлен результат сравнительного анализа категорий дохода и ставок до и после реформы 2018 г.

Таблица 3.21. **Основные изменения в налогообложении отдельных видов индивидуального дохода**

<i>До реформы 2018 г.</i>		<i>После реформы 2018 г.</i>	
<i>Вид дохода</i>	<i>Ставка налога</i>	<i>Вид дохода</i>	<i>Ставка налога</i>
Заработная плата и оклад	3%—45% (7 категорий дохода)	Консолидированный доход	3%—45% (7 категорий дохода)
Доход от оказания индивидуальных услуг	20%—40% (3 категории дохода)		
Авторские гонорары	20%		
Роялти	20%		
Предпринимательский доход	5%—35% (5 категорий дохода)	Предпринимательский доход	5%—35% (5 категорий дохода)
Доход в виде процентов и дивидендов	20%	Доход в виде процентов и дивидендов	20%
Доход от сдачи недвижимости в аренду/продажи недвижимости	20%	Доход от сдачи недвижимости в аренду/продажи недвижимости	20%
Условный доход	20%	Условный доход	20%

В процессе реформирования была оптимизирована шкала налоговых ставок. На сегодняшний день в КНР используется прогрессивная шкала налогообложения, включающая семь налоговых ставок, варьирующихся от 3 до 45% при обложении комплексного дохода (табл. 3.22¹). Остальные виды дохода, за исключением предпринимательского облагаются по ставке 20%.

Таблица 3.22. **Ставки индивидуального подоходного налога для резидентов и нерезидентов в соответствии с размером дохода**

<i>Резиденты</i>		<i>Нерезиденты</i>	
<i>Ежегодный консолидированный доход, CNY</i>	<i>Ставка налога, %</i>	<i>Ежемесячный налогооблагаемый доход или размер транзакции, CNY</i>	<i>Ставка налога, %</i>
36 000 и менее	3	3 000 и менее	3
36 001—144 000	10	3 001—12 000	10
144 001—300 000	20	12 001—25 000	20
300 001—420 000	25	25 001—35 000	25
420 001—660 000	30	35 001—55 000	30
660 001—960 000	35	55 001—80 000	35
960 000 и более	45	80 000 и более	45

¹ Sawyer A. Individual Income Tax Reform in China: An Evaluation through a New Zealand Lens. New Zealand Journal of Taxation Law and Policy. 2020. Vol. 26(3). P. 318-319.

Предпринимательский доход облагается по ставкам, варьирующимся от 5 до 35% (табл. 3.23¹).

Доход от прироста капитала облагается по ставке 20%. Доход от продажи единственного жилья, находящегося в собственности индивида обычно исключается из налогообложения, при условии, что индивид проживал в нем последние 5 лет².

Таблица 3.23. **Налогообложение дохода от предпринимательской деятельности**

Категория дохода	До реформы 2018 г.		После реформы 2018 г.	
	Ежегодный налогооблагаемый доход, CNY	Ставка налога, %	Ежегодный налогооблагаемый доход, CNY	Ставка налога, %
1	15 000 и менее	5	30 000 и менее	5
2	15 001—30 000	10	30 001—90 000	10
3	30 001—60 000	20	90 001—300 000	20
4	60 001—100,000	30	300 001—500 000	30
5	100 000 и более	35	500 000 и более	35

Налоговые вычеты. Резидентам предоставляется ежегодный фиксированный налоговый вычет в размере CNY 60 000. Индивиды могут также оформлять постатейные вычеты из их комплексного дохода при определении обязательств по налогу на индивидуальный доход. К таким вычетам относятся расходы на образование детей, расходы на повышение квалификации, расходы на лечение тяжелых заболеваний, расходы на уплату ипотечного кредита, плата за аренду жилья, расходы на поддержку пожилых родителей.

Нерезиденты имеют право на ежемесячный налоговый вычет в размере CNY 5 000, применяемый к доходу от занятости. Кроме того, вычету могут подлежать 20% совокупного дохода от оказания индивидуальных услуг и дохода в виде роялти, а также 44% дохода в виде авторских гонораров. Также вычету подлежат взносы на индивидуальное медицинское страхование, пенсионное страхование, страхование на случай безработицы, а также определенные виды пожертвований.

Для индивидов, получающих предпринимательский доход, и не получающих комплексный доход, есть возможность ежегодного вычета в размере CNY 60 000 и ряда других вычетов, установленных действующим законодательством, из чистого дохода, получаемого вследствие осуществления предпринимательской деятельности. Для процентного и дивидендного дохода вычеты не предусмотрены. Для дохода от сдачи имущества в аренду предусмотрен: 1) вычет в размере CNY

¹ Sawyer A. Individual Income Tax Reform in China: An Evaluation through a New Zealand Lens. New Zealand Journal of Taxation Law and Policy. 2020. Vol. 26(3). P. 319; PRC Individual Income Tax Reform. URL: <https://home.kpmg/cn/en/home/insights/2018/07/prc-individual-income-tax-reform.html>

² Latest individual income tax policy on foreign income: impact of resident individuals going abroad and foreign individuals investing in China. URL: <https://www.pwccn.com/en/china-tax-news/2020q1/chinatax-news-jan2020-3.pdf>

800, если сумма разового платежа не превышает CNY 4000; 2) вычет в размере 20% платежа, если сумма разового платежа превышает CNY 4000¹.

В табл. 3.24² представлены характеристики постатейных налоговых вычетов.

Таблица 3.24. **Постатейные налоговые вычеты**

Статья	Основные условия получения	Верхний лимит вычета, CNY		Получатель
		Ежегодный	Ежемесячный	
Образование детей	Дошкольное	12 000	1 000	Каждый родитель — 50% либо 100% один из родителей
	Обязательное (начальное) образование			
	Среднее образование			
	Высшее образование			
Повышение квалификации, дополнительное образование	Формальное образование	4 800	400	Индивидуальный налогоплательщик
	Профессиональное образование	3 600	—	
Лечение тяжелых заболеваний	Медицинские расходы свыше 15 000 CNY	60 000	—	Индивидуальный налогоплательщик
Проценты по ипотечному кредиту	Ограничен первыми 10 приобретениями объектов недвижимости	12 000	1 000	Если совместная собственность в браке, право на получение имеет один из двоих супругов
Плата за аренду жилья	Отсутствие собственности в месте работы	Мегаполисы		Если совместная аренда супругов в браке, право на получение имеет один из двоих супругов
		14 000	1 200	
		Города с населением свыше 1 млн чел		
		12 000	1 000	
		Города с населением менее 1 млн чел		
9 600	800			
Поддержка пожилых родителей	Родители в возрасте старше 60 лет либо другие пожилые люди, находящиеся под опекой налогоплательщика	Один ребенок в семье		Распределение между сиблингами: максимальный размер вычета ограничен 1 000 CNY на человека
		24 000	2 000	
		Больше одного ребенка в семье		
12 000	1 000			

¹ Latest individual income tax policy on foreign income: impact of resident individuals going abroad and foreign individuals investing in China. URL: <https://www.pwccn.com/en/china-tax-news/2020q1/chinatax-news-jan2020-3.pdf>

² Sawyer A. Individual Income Tax Reform in China: An Evaluation through a New Zealand Lens. New Zealand Journal of Taxation Law and Policy. 2020. Vol. 26(3). P. 319.

Декларирование и период. Налоговый период — календарный год. Каж-

дый налогоплательщик заполняет и подает декларацию в индивидуальном порядке. Декларация должна быть подана с 01.03. по 30.06. года, следующего за отчетным. При этом налог взимается в виде авансовых платежей, которые уплачиваются непосредственно индивидом или налоговым агентом ежемесячно. Если налог не уплачен вовремя, взимается штраф. Размер штрафа составляет 0,05% от суммы недоплаченного налога за один день просрочки¹.

Реформой был увеличен перечень категорий плательщиков для самостоятельного декларирования индивидуального дохода для целей налогообложения. Самостоятельное ежегодное декларирование дохода для целей обложения индивидуальным подоходным налогом предписывается, в частности, индивидам, получающим определенную часть комплексного дохода из-за рубежа, получающих доход от трудовой деятельности в двух или более местах в Китае².

Существует возможность зачета налогов, уплаченных за рубежом (foreign tax credit). В начале 2020 г. были приняты изменения, связанные с налогообложением дохода, получаемого китайскими резидентами за рубежом. Они касаются, прежде всего, классификации доходов, полученных за рубежом, порядка расчета такого дохода для целей налогообложения, определения зачета налогов, уплаченных за рубежом и соответствующих административных процедур. Изменения начинают действовать с 2019 налогового года³.

Результаты реформы. КНР активно работает над гармонизацией налогового законодательства. Налоговый кодекс Китая на сегодняшний день является самым кратким в мире (4 страницы на китайском языке). Страна активно разрабатывает изменения, связанные с правилами и нормами налогообложения, принятыми на Западе, в частности в странах ОЭСР. Эти изменения касаются таких аспектов как положения об ответственности за уклонение от уплаты налогов, оптимизацию перераспределительных эффектов индивидуального подоходного налога, улучшение налоговой демократии, цифровизации налогообложения и активизации обмена налоговой информацией со странами мира. Предполагается запуск национальной платформы по сбору и администрированию индивидуального подоходного налога, использующей современные технологии, в частности, Big Data, облачные вычисления...⁴

К результатам реформы следует отнести сокращение налогового бремени граждан со средним и низким уровнем доходов за счет повышения пороговых значений необлагаемого налогом дохода; внедрение постатейных вычетов; ус-

¹ International Tax China Highlights 2020. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/at/Documents/Tax/Chinese%20Services%20Group/at-china-highlights-2020.pdf>

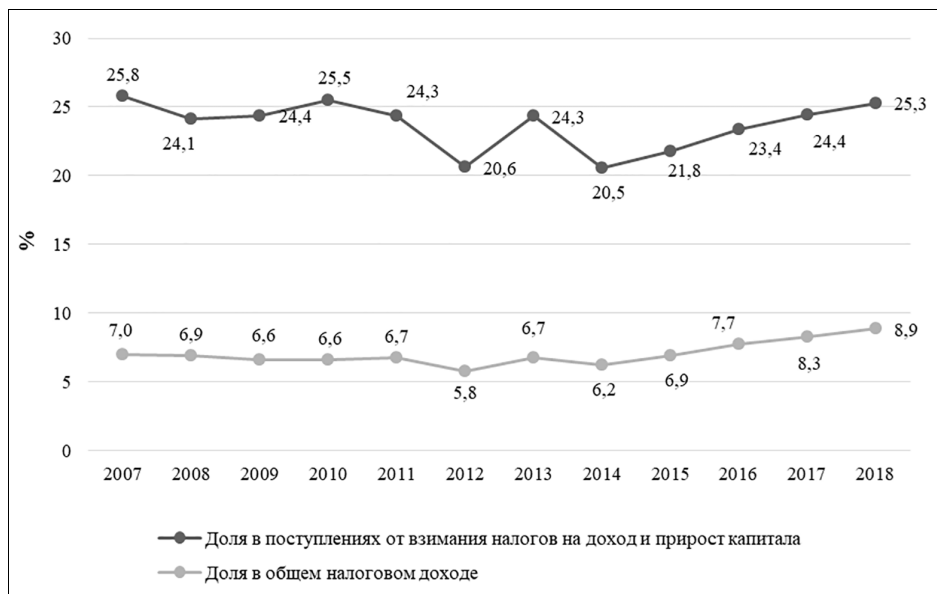
² The People's Republic of China Tax Facts and Figures. URL: <https://www.pwccn.com/en/tax/publications/people-republic-of-china-tax-facts-2019.pdf>

³ People's Republic of China — Clarifications on Policy for Overseas Income. 21 February 2020. URL: <https://home.kpmg/xx/en/home/insights/2020/02/flash-alert-2020-033a.html>

⁴ State Taxation Administration Annual Report 2018. URL: <http://www.chinatax.gov.cn/download/pdf/swnb2018en.pdf> URL: (дата обращения 17.12.2020)

ложнение налоговой системы за счет проблем, связанных с определением налоговых обязательств посредством самостоятельного декларирования.

С 2014 г. по 2018 г. доля налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в общем налоговом доходе и доходе от взимания налогов на доход и прирост капитала увеличивалась (рис. 3.11).

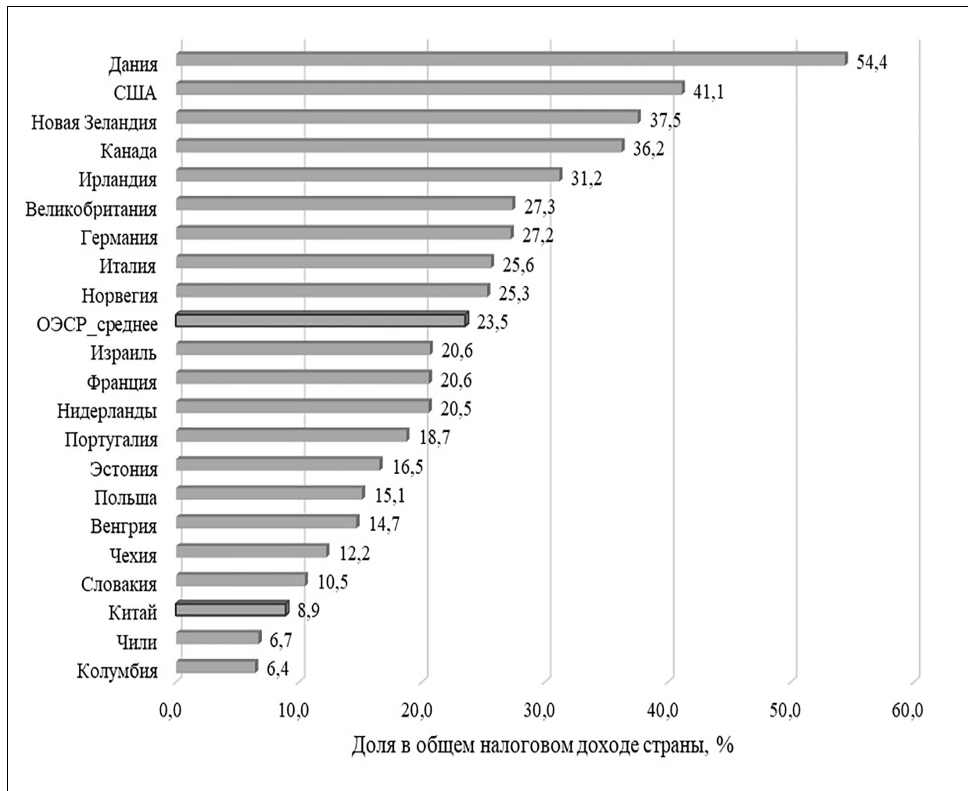


Источник: составлено автором по данным ОЭСР

Рис. 3.11. Динамика удельного веса поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в Китае в общем налоговом доходе и доходе от взимания налогов на доход и прирост капитала, 2007—2018

Однако в результате реформы положительная динамика удельного веса поступлений от индивидуального подоходного налога в общем налоговом доходе изменилась. В первом квартале 2019 г. доход от взимания индивидуального подоходного налога составил 323,9 млрд юаней что на 29,7% меньше, чем за аналогичный период 2018 г.

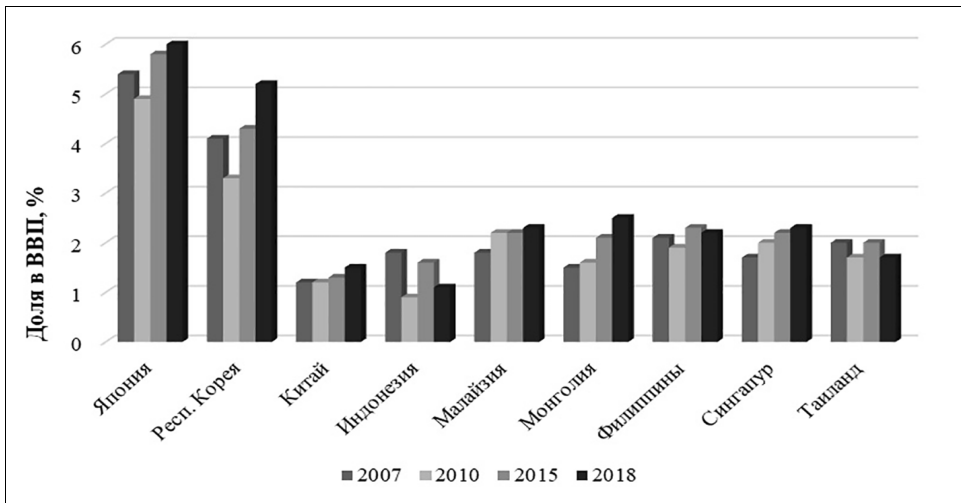
Основные причины: 1) увеличение индивидуальных налоговых скидок, что привело к росту значений пороговых доходов, не подлежащих налогообложению; 2) введение постатейных вычетов; 3) новая методика подсчета налоговых обязательств, основанная на самостоятельном декларировании. Как результат, около 84 млн налогоплательщиков больше не уплачивают индивидуальный подоходный налог, и общее количество их составляет 64 млн человек, что составляет 4,6% всего населения.



Источник: составлено автором по данным ОЭСР.

Рис. 3.12. Доля поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в общем налоговом доходе в странах мира, 2018 (последние доступные данные)

Если сравнить индивидуальное подоходное налогообложение в Китае с подоходным налогообложением в других странах, используя значения доли поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в общем налоговом доходе и удельного веса поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала Азии в ВВП, то можно увидеть, что Китай не является лидером по этим показателям. Доля поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в общем налоговом доходе в Китае составляет лишь 8,9% (рис. 3.12), а удельный вес поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в ВВП страны превышает аналогичный показатель только в Индонезии, хотя и демонстрирует положительную динамику (рис. 3.13).



Источник: составлено автором по данным ОЭСР

Рис. 3.13. Динамика удельного веса поступлений от взимания налогов на индивидуальный доход и прирост капитала в странах Азии в ВВП страны (последние доступные данные)

Китай провел корректировку налоговой политики, в сфере индивидуального подоходного налога, направленную на минимизацию негативных последствий пандемии COVID-19. С 01.01.2020 г. освобождены от налогообложения следующие виды индивидуального дохода: 1) временные субсидии и дополнительные выплаты, полученные гражданами, задействованными в предотвращении и контроле за распространением эпидемии (прежде всего, медицинский персонал) в соответствии с распоряжениями и протоколами местных органов власти; 2) стоимость лекарственных препаратов, изделий медицинского назначения, средств защиты и другого неденежного вознаграждения (benefit-in-kind), предоставленного работодателями наемным работникам для предупреждения заражения. Кроме того установлен налоговый вычет (100%) для пожертвований физических лиц в виде наличных средств или товаров, направленных на предотвращение заболеваемости либо на лечение COVID-19, при соблюдении следующих условий: 1) пожертвования осуществляются через профильные некоммерческие общественные организации или органы власти; 2) пожертвования непосредственно направляются в профильные больницы.

Заключение. Основные меры налоговой политики Китая, связанные с преодолением негативных последствий пандемии COVID-19, касаются таких налогов как НДС (освобождение от НДС при оказании ряда услуг, прежде всего, медицинских, при производстве медицинского оборудования, исполь-

зуемого при лечении COVID-19), налога на доход корпораций (соответствующие льготы для компаний, производящих медицинское оборудование, используемое при лечении COVID-19), а также возможность перенесения убытков на будущие периоды (loss carry-forward) для компаний, понесших потери вследствие пандемии.

3.8. Особенности налогообложения доходов граждан в странах Скандинавии

Чем старше становится человек, тем больше он противится переменам, особенно переменам к лучшему.

Джон Стейнбек

Скандинавские государства, к которым традиционно относят Данию, Норвегию и Швецию, образуют макрорегион в Северной Европе, называемый Скандинавским регионом. С ними тесно связаны Фарерские острова, Гренландия и Аландские острова. Дания и Швеция, являясь членами Европейского Союза, используют национальные валюты, а Норвегия предпочла не присоединиться к нему, участвуя в союзной экономике только частично.

Дания, Норвегия и Швеция реализовали «модель всеобщего благосостояния» которая предполагает ведущую роль государства в экономическом регулировании и обеспечении социального благополучия граждан. «Скандинавская модель на протяжении многих лет — это одна из наиболее устойчивых и успешных экономических систем в мире... Экономический уклад, основанный на высокой налоговой нагрузке, позволяет обеспечить наилучшее качество жизни населения»¹.

Во всех странах Скандинавии применяется прогрессивная шкала индивидуального подоходного налогообложения (ИПН), причем предельные ставки налогов — одни из самых высоких в мире. Страны Скандинавии стремятся унифицировать общие принципы индивидуального подоходного налогообложения, как и системы налогообложения в целом, но при этом в каждой из них сохраняются свои специфические черты.

Дания. Это самое маленькое государство из Скандинавских стран. В целом система налогообложения Дании отличается от других стран Европы лишь своими особенно высокими ставками, что обеспечивает стране место в первой пятёрке стран Европы по доле доходов бюджета от подоходного налога.

Налог был введен в Дании налоговой реформой в 1903 г. Государственный подоходный налог является прогрессивным, а муниципальный подоходный

¹ Бюллетень о текущих тенденциях мировой экономики. Выпуск № 45, июнь 2019. Аналитический центр при Правительстве РФ. 22 с. С. 2.

налог — пропорциональным в зависимости от уровня дохода. В период с 1903 по 1966 гг. подоходный налог взимался только с «оценочного» дохода, в которые не включались личные налоги, потраченные в других сферах (например, на церковь). Позднее налогом стал облагаться доход, включающий иные личные налоги, в т.ч. на доходы, полученные от акций и процентов.

Резидентство. Размер налога зависит от двух основных факторов: статуса проживания в стране и источника поступления средств: резиденты — постоянные жители Дании, а также лица, пребывающие там более полугода, платят налог со всего своего дохода; нерезиденты — только с тех денег, которые они заработали на его территории. Работодатели производят отчисления фиксированных сумм на социальное страхование в фонд безработицы исключительно добровольно.

Механизм исчисления и уплаты. Механизм исчисления подоходного налога в Дании очень сложный. Ставка подоходного налога зависит от размера дохода, включая заработную плату, пенсию, пособия, дивиденды. Сумма муниципального и государственного налога не может превышать установленный «налоговый потолок» (skatteloft), который в 2020 г. составляет 52,06% (в 2019 — 52,05%)¹.

Дополнительно может быть уплачен церковный сбор (примерно 1 %), который не является обязательным и выплачивается только прихожанами государственной лютеранской церкви.

С большинства доходов по трудовому контракту, как в денежной, так и в натуральной форме и самозанятыми гражданами уплачивается взнос на рынок труда (arbejdsmarkedsbidrag) в размере 8%. Им не облагаются только пенсия, денежная помощь, социальные пособия².

Нижним пределом государственного подоходного налога в 2020 г. является ставка в 12,14 % (в 2019 г. — 12,13%) при общем доходе более 46 500 (в 2019 г. — 46 200, а на 2021 г. — 46 700) датских крон. Доход ниже этой суммы не облагается и может передаваться между супругами. При величине зарплаты более 531 000 датских крон ставка повышается до 15% (в 2019 г. пороговое значение составляло 513 400 датских крон, а на 2021 г. — 544 800)³. В муниципальный бюджет в зависимости от региона отчисляется от 27,8% до 22,5% — в 2019 г.⁴, до 29,5% — в 2020 г.

Сократить налоговую базу позволяют: добровольные отчисления на страхование от безработицы, пожертвования, проценты по кредитам, ведение пред-

¹ Налоговые ставки на 2020 и 2019 гг. URL: <https://www.nordisketax.net/main.asp?url=files/dan/nor/i07.asp>

² Am-bidrag (arbejdsmarkedsbidrag) - Skat.dk. URL: <https://skat.dk/skat.aspx?oid=2234750>

³ Denmark Publishes Updated Tax Rate and Tax Amount Limits Tables for 2020. URL: <https://www.orbitax.com/news/archive.php/Denmark-Publishes-Updated-Tax--39586#:~:text=For%202020%20individual%20income%20tax,rate%20is%20maintained%20at%2022.0%25.>

⁴ Taxation in Denmark Налогообложение в Дании. URL: https://ru.qaz.wiki/wiki/Taxation_in_Denmark

принимательства на территории своей жилплощади, поездки между домом и работой, взносы в определенные пенсионные фонды¹. Но общая сумма таких вычетов не должна превышать 6000 крон в год².

Важная отличительная черта подоходного налога в Дании — порядок уплаты. Он полностью уплачивается самим работником, а работодатель не выступает налоговым агентом. Погашение задолженности по налогу перед государством и подача налоговой декларации осуществляется в срок до 1 мая года, следующего за отчетным периодом. При этом если обнаружится переплата, то она будет возвращена вместе с процентами; при недоимке потребуются ее погашение с учетом суммы процентов из-за просрочки.

Норвегия. Отличительной особенностью налоговой системы Норвегии является ее абсолютная прозрачность, что характерно и для исчисления подоходного налога. При этом в Норвегии нет фиксированных ставок налоговых вычетов, они исчисляются в индивидуальном порядке.

В эволюции подоходного налога в Норвегии, имеющей глубокие исторические корни (вплоть до XVI века) следует остановиться на налоговой реформе 1911 г., когда была введена обязанность представлять налоговые декларации. Налоговая реформа 1992 г. расширила налоговую базу и снизила ставки налога, было введено более четкое различие между трудовым и инвестиционным доходом. Также было введено обложение «обычного» дохода за вычетом стандартных вычетов и вычитаемых расходов по фиксированной ставке 28%. В ходе налоговой реформы 2006 г. произошло снижение максимальной предельной ставки налога на трудовой доход.

Налогоплательщики. Подоходный налог, взимающийся с физических лиц в стране является основным, его в Норвегии обязаны уплачивать все — граждане государства, мигранты, лица без гражданства, которые занимаются какой-либо оплачиваемой деятельностью на территории данного государства. В налоговой системе Норвегии все налогоплательщики делятся на две группы, в соответствии с которыми применяется определённая налоговая ставка и вычеты из неё: к первой группе относят одиноких граждан; ко второй группе относят налогоплательщиков, имеющих на попечении одно и более лиц (неработающего супруга или ребенка). Супружеские пары рассчитывают и уплачивают суммы налога отдельно друг от друга.

Резидентство. Налоговым резидентом в Норвегии считается лицо, находящееся или собирающееся находиться на территории государства более 6 месяцев. Доход, полученный резидентом страны в самой Норвегии или на территории другого государства, облагается налогами. Нерезиденты обязаны платить налоги на доходы, полученные только в Норвегии. Полное налоговое освобож-

¹ Working an living in Denmark Tax 2020. URL: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/dk/Documents/tax/Downloads/Deloitte-Working-living-in-Denmark-2020.pdf>

² Налоговая система Дании. URL: <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-evrope/nalogovaya-sistema-Danii/>

дение гарантируется только для тех лиц, которые являются резидентами государства, имеющего налоговое соглашение с Норвегией, при условии фактического присутствия на ее территории в течение менее чем 183 дней в налоговом году. Это положение может быть выполнено, если иностранный гражданин нанимается юридическим лицом — налоговым резидентом страны, по международному договору с которой у Норвегии есть соглашение об избежании двойного налогообложения.

Ставки налога. Минимальная ставка подоходного налога в Норвегии составляет 28 %, однако годовая сумма дохода свыше 39600 крон оплачивается дополнительно в размере 7,8% (идет на финансирование Национальной страховой системы)¹. Необлагаемый доходный минимум для первой группы налогоплательщиков в 2018 г. составлял 36 000 крон, для второй группы — 29 800 крон. Для граждан, относимых в 2018 г. к первой группе и получающих годовой доход в размере от 220 501 до 248 500 крон действовала ставка налога 9,5%, а для получающих свыше 248 500 крон — 13,7%. Для граждан, относимых в 2018 г. ко второй группе и получающих годовой доход в размере от 267 501 до 278 500 крон, действовала ставка налога 9,5%, а для получающих свыше 248 500 крон — 13,7%. Ставки налога и суммы дохода ежегодно корректируются².

Механизм исчисления и уплаты. Совокупный налогооблагаемый доход (брутто) включает основные элементы: заработную плату, дополнительные льготы и иные выплаты работодателя работнику, суммы возмещения из фондов социального страхования, пенсии, алименты, доход от предпринимательской деятельности и проценты на капитал. В качестве факторов, влияющих на изменение размера налоговых вычетов, можно выделить следующие: изменение семейного положения, наличие детей, место жительства, работы и образования; возраст и выслуга; наличие недвижимости (в том числе за границей).

Существует множество вычетов, которые налогоплательщики Норвегии могут выбрать (при этом выбирается наилучший для налогоплательщика вычет, и их нельзя комбинировать): 10% - позволяет вычесть 10% от валового дохода, но не более 40000 крон; вычет расходов на поездки на работу и обратно (1,50 крон/км до 35000 км, далее по 0,7 за км); репатриация в Швецию (1,50 крон/км до 35000 км, далее по 0,7 за км); расходы на питание (189 крон/день); вычет на бомпенгар (плату за проезд — деньги, уплаченные за пользование дорогой, мостом или туннелем); минстефрадраг — вычет, основанный на количестве времени, проведенном в Норвегии (максимальная сумма составляет 75150 крон за 12 месяцев)³.

Одновременно с установлением достаточно высоких налоговых ставок предусмотрена возможность применения льготных программ для налогоплатель-

¹ Налоги в Норвегии. [Электронный ресурс] URL: <https://sverige-norge.se/skatter-i-norge/>

² Skatteloven, §§ 15-2 til 15-3

³ Налоги Норвегии. URL: <https://sverige-norge.se/skatter-i-norge/>

щиков, для которых налоговые выплаты сведены к минимуму или отменены совсем. Чтобы воспользоваться ими, необходимо предоставить соответствующие подтверждения в налоговую службу. Льготы могут быть предоставлены матерям и отцам-одиночкам, родителям, воспитывающих детей до 12 лет, морякам, людям, содержащим супруга/супругу с низким доходом (или нетрудоспособного), заемщикам, для молодежи до 22 лет, людям пенсионного возраста, иностранным резидентам, жителям северных территорий страны, работающим на вредных производствах.

В марте-апреле каждого года все кто получал заработную плату, пенсию или страховку по инвалидности, проводят проверку своих налоговых деклараций. Крайний срок просмотра и изменения налоговой декларации 30 апреля.

Швеция. Введение подоходного налога в Швеции было осуществлено в 1810 г., однако вскоре (в 1812 г.), несмотря на используемую при этом прогрессивную британскую налоговую модель, он был отменен из-за неоправдавшихся возложенных на него надежд, и уже вновь введен лишь в 1902 г. С 1910 г. ИПН существовал в виде комбинированного налога на доходы и имущество, в 1919 и 1928 гг. изменен и реорганизован в муниципальный подоходный налог¹. В 1947 г. законом «О государственном подоходном налоге» внесены существенные поправки в механизм исчисления и уплаты подоходного налога в Швеции², которые действительно в настоящее время.

Резидентство. Налоговыми резидентами являются граждане, проживающие в Швеции не менее 183 дней в году; они уплачивают национальный и муниципальный подоходный налоги на доход, полученный как в Швеции, так и за ее пределами, а нерезиденты — только с доходов, полученных на территории Швеции. Резиденты Швеции, выезжающие за рубеж на срок не менее 6 месяцев, освобождены от уплаты шведского подоходного налога при условии, что он уплачен в стране пребывания.

Элементы налога. Подоходный налог в Королевстве Швеции взимается на местном и государственном уровнях, согласно Конституции этой страны. Таким образом, ИПН состоит из двух частей: муниципального подоходного налога (включающего налог коммуны (муниципалитета) и налог уездного совета) и государственного подоходного налога. Ставка муниципального подоходного налога варьирует от 28,9 до 34,2% в зависимости от муниципалитета³. Средний суммарный уровень ставок муниципального подоходного налога в Швеции за период с 2007 по 2019 гг. составил 31,8%, следует отметить также, что в динамике на протяжении всего рассматриваемого периода средняя ставка муниципального подоходного налога (муниципалитеты плюс уездные советы) посто-

¹ Carlquist, Gunnar, 1932. Svensk uppslagsbok. Bd 13.

² Nationalencyklopedin multimedia plus, 2000

³ Ставка муниципального подоходного налога. URL: <https://gsl.org/ru/taxes/tax-zones/shvecziya-public-llc/>

янно увеличивалась (рис. 3.14¹), о чем свидетельствуют абсолютные и относительные изменения этого показателя (табл. 3.25²).

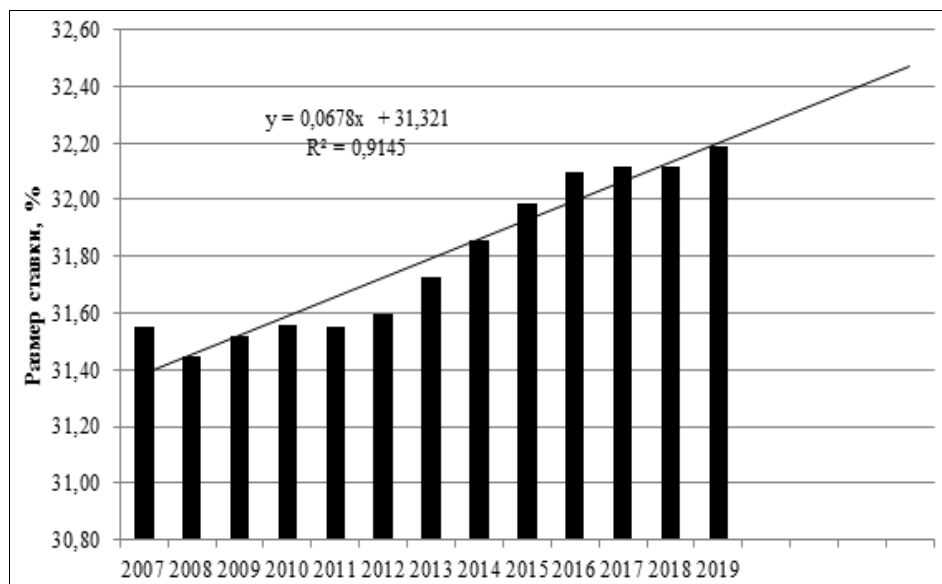


Рис. 3.14. Средний суммарный уровень ставок муниципального подоходного налога в Швеции за период с 2007 по 2019 гг. и его экстраполяция на перспективу по линейному тренду

Таблица 3.25. Средний суммарный уровень ставок муниципального подоходного налога в Швеции за период с 2007 по 2019 гг.

Годы	Средний суммарный уровень ставок муниципального подоходного налога, %	Абсолютный базисный прирост, %	Абсолютный цепной прирост, %	Базисный темп роста, п.п.	Цепной темп роста, п.п.
2007	31,55	0,00	-	100,00	—
2008	31,45	-0,10	-0,10	99,68	99,68
2009	31,52	-0,03	0,07	99,90	100,22
2010	31,56	0,01	0,04	100,03	100,13
2011	31,55	0,00	-0,01	100,00	99,97

¹ Построено авторами по: Genomsnittliga skattesatser 2007-2019. URL: <https://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/vadblirskatten/skattetabeller.4.18e1b10334ebe8bc80005221.html#!/start>

² Составлено по: Genomsnittliga skattesatser 2007-2019. URL: <https://www.skatteverket.se/privat/skatter/arbeteinkomst/vadblirskatten/skattetabeller.4.18e1b10334ebe8bc80005221.html#!/start>

Окончание табл. 3.25

Годы	Средний суммарный уровень ставок муниципального подоходного налога, %	Абсолютный базисный прирост, %	Абсолютный цепной прирост, %	Базисный темп роста, п.п.	Цепной темп роста, п.п.
2012	31,60	0,05	0,05	100,16	100,16
2013	31,73	0,18	0,13	100,57	100,41
2014	31,86	0,31	0,13	100,98	100,41
2015	31,99	0,44	0,13	101,39	100,41
2016	32,10	0,55	0,11	101,74	100,34
2017	32,12	0,57	0,02	101,81	100,06
2018	32,12	0,57	0,00	101,81	100,00
2019	32,19	0,64	0,07	102,03	100,22

Ставки и размер подоходного налога зависят от ряда факторов: возраста налогоплательщика, муниципалитета, где тот зарегистрирован, общей суммы заработка, типа трудоустройства — наемный работник или предприниматель и других. Для каждого календарного года разрабатываются и публикуются общие и специальные налоговые таблицы, в соответствии с которыми определяется размер налога: с учетом социального страхования, всех налоговых вычетов из заработной платы и окладов работников, а также пенсионных пособий, пособий по болезни, по беременности и родам. Налоговый вычет берется на определенные виды расходов.

Большинство граждан страны платят только местный налог. Так, по данным за 2018 г. (декларировался в 2019 г.) те, кто имел размер годового дохода меньше 455300 крон (учтена сумма дохода после уплаты налогов и взносов на социальное обеспечение), вносят в казну только муниципальный подоходный налог. Если сумма годового заработка составит свыше 455300 до 662300 крон (по данным для 2018 г.), то помимо муниципального подоходного налога будет взыскан еще государственный подоходный налог в размере 20%, а с суммы свыше 662300 крон — 25%. Нижняя и верхняя границы для исчисления ИПН ежегодно изменяются, динамика их изменения представлена в табл. 3.26¹.

Механизм исчисления и уплаты налога. Все налогоплательщики имеют счет в шведском налоговом агентстве. В основном ИПН в Швеции является удерживаемым налогом, который вычитается работодателем из заработной платы налогоплательщика до ее выплаты и уплачивается в налоговую инспекцию. Однако физические лица, имеющие более высокие доходы, уплачивают помимо муниципального подоходного налога государственный подоходный налог. Большинству налогоплательщиков не приходится самим подсчитывать доходы за год — налоговая служба присылает по обычной или электронной почте уже заполненную декларацию с рассчитанной суммой налога к уплате. Такую декларацию достаточно подтвердить с помощью банковской электронной подписи (BankID) или кодов,

¹ Составлено авторами по: https://sv.wikipedia.org/wiki/Inkomstskatt_i_Sverige#cite_note-1

которые получены вместе с бланком декларации (с помощью мобильного телефона); кроме того, можно подать декларацию следующим образом: отправить смс, позвонить, воспользоваться электронной услугой или отправить бумажный бланк. Срок подачи декларации — не позднее 4 мая.

Таблица 3.26. Границы дохода, применяемые для исчисления ИПН в Швеции в 2001—2018 гг., крон

Годы	Нижняя граница	Верхняя граница	Разрыв между верхней и нижней границами	Темп роста нижней границы (цепной), %	Темп роста верхней границы (цепной), %
2001	252 000	390 400	138400	—	—
2002	273 800	414 200	140400	108,65	106,10
2003	284 300	430 000	145700	103,83	103,81
2004	291 800	441 300	149500	102,64	102,63
2005	298 600	450 500	151900	102,33	102,08
2006	306 200	461 900	155700	102,55	102,53
2007	316 700	476 700	160000	103,43	103,20
2008	328 800	495 000	166200	103,82	103,84
2009	367 600	526 200	158600	111,80	106,30
2010	372 100	532 700	160600	101,22	101,24
2011	383 000	548 300	165300	102,93	102,93
2012	401 100	574 300	173200	104,73	104,74
2013	413 200	591 600	178400	103,02	103,01
2014	420 800	602 600	181800	101,84	101,86
2015	430 200	616 100	185900	102,23	102,24
2016	430 200	625 800	195600	100,00	101,57
2017	438 900	638 500	199600	102,02	102,03
2018	455 300	662 300	207000	103,74	103,73

Те, кто по каким-то причинам заплатил больше, чем следовало, имеют возможность получить возврат налога на банковский счет (например, если налогоплательщик потратился на ремонт дома или на поездки от дома до работы в течение года это позволяет получить налоговый вычет). Предприниматели и те, кто в течение года продал или купил недвижимость, ценные бумаги, сами заполняют соответствующие данные налоговой декларации. Для этих целей налогоплательщики могут использовать электронную версию декларации, размещенную на сайте налоговой службы Швеции (<https://www.skatte-verket.se>) в специальном приложении. Многие получают возмещение от налоговой службы уже в июне. Если необходимо доплатить налог, платеж можно сделать на банковский счет Налоговой службы или с помощью перевода Swish¹.

¹ Официальный сайт налоговой службы Швеции. URL:..[https://www.skatteverket.se/service-lankar/ otherlanguages/ryska.4.6bef7d451695d90def4434.html](https://www.skatteverket.se/service-lankar/otherlanguages/ryska.4.6bef7d451695d90def4434.html)

Компаративный анализ. По данным ОЭСР, представленным в табл. 3.27¹, налоговая нагрузка в странах Скандинавии колеблется от 38,2% до 46% ВВП. В Дании более половины всех налоговых поступлений обеспечивает налог на доходы физических лиц, составляя 24,6% ВВП, что обусловлено, высокой предельной ставкой налогообложения (55,9%), и довольно низким уровнем дохода, начиная с которого применяется максимальная ставка налога (77,7 тыс. долл. США в год). Предельные ставки налогообложения в Швеции имеют самый высокий уровень в мире 60,1%. В Норвегии самый существенный разрыв между доходом, облагаемым по максимальной ставке и средним годовым доходом в стране — 1,6 раза.

Таблица 3.27. Показатели, характеризующие индивидуальное подоходное налогообложение в странах Скандинавии в 2017 г.

<i>Показатели</i>	<i>Дания</i>	<i>Норвегия</i>	<i>Швеция</i>
Налоговая нагрузка, % ВВП	46,0	38,2	44,0
Налоговая нагрузка от индивидуального подоходного налога, % ВВП	24,6	10,0	13,1
Предельная нижняя ставка налога, %	38	0	0
Предельная верхняя ставка налога, %	55,9	46,7	60,1
Во сколько раз доход, для которого применяется максимальная ставка налогообложения, превышает его среднее значение по стране, раз	1,3	1,6	1,5

Граждан Скандинавии характеризует повышенный уровень социальной ответственности, вследствие этого случаи намеренного уклонения от уплаты подоходного налога довольно редки и вызывают большое общественное порицание. Так, в Швеции считается, что общий объем уклонений от налогов составляет около 5 % ВВП².

Тенденции развития. Скандинавские страны не стали исключением в экономическом кризисе, возникшем в результате пандемии COVID-19, внесшей коррективы в бюджетно-налоговую политику стран: в качестве инструментов восстановления экономики после кризиса рассматривают повышение налогов на наиболее обеспеченные слои населения или подоходных налогов (государственного и муниципального) на всех налогоплательщиков.

Так, в Дании на 2021 г. запланировано введение предельного размера вычета расходов на заработную плату, превышающую 10 млн датских крон и повышение ставки индивидуального подоходного налога с 42 до 45% в отношении дохода от акций.

¹ Составлено авторами по: ОЭСР. Key Data on World Taxes, Income Tax Rates, Tax Rates Comparison Table, Business & Finance Worldwide. URL: <http://www.worldwide-tax.com/>

² Skatteföreläsning för Sverige. Rapport 2008:1» (PDF) (svensk). Skatteverket. 2008.

Во время весенней волны пандемии 2020 г. в Норвегии, как и в остальных странах Скандинавии, были введены изменения в налогообложение доходов физических лиц: минимальная ставка снижена с 28 до 22%, был отменён 2-й налоговый класс с целью усиления мотивацию к труду для трудоспособного населения. Задачами норвежской налоговой политики является сохранение общества всеобщего благосостояния, содействие росту «зеленой экономики», увеличению количества рабочих мест и социальной мобильности¹.

Тенденции индивидуального подоходного налогообложения в странах Скандинавии во многом идентичны. Наиболее наглядно их можно рассмотреть и продемонстрировать на данных об ИПН Швеции.

Анализ данных о границах дохода, применяемых в Швеции для исчисления ИПН в 2001-2018 гг. (табл. 3.26), позволяет констатировать, что перспективы индивидуального подоходного налогообложения в этой стране представляются довольно суровыми: как верхняя, так и нижняя границы возрастают на протяжении всего рассматриваемого периода, однако темпы роста (цепные) верхней границы дохода с 2009 года превышают темпы роста нижней границы дохода, и разрыв, образуемый между этими границами, с каждым годом увеличивается (за исключением кризисного 2009 г.).

Прогноз, построенный методом экстраполяции данных по отобранному наилучшему тренду (на основе линейного тренда при коэффициенте аппроксимации, равном 94,98%), на перспективу до 2024 года, свидетельствует о потенциальном увеличении этого разрыва между верхней и нижней границами дохода, применяемыми для исчисления ИПН, в Швеции (см. рис. 3.15).

Прогноз, построенный методом экстраполяции данных по отобранному наилучшему тренду (на основе линейного тренда при довольно высоком коэффициенте аппроксимации, равном, 91,45%), на перспективу до 2023 г., позволяет сделать аналогичный вывод о дальнейшем росте ставок муниципального подоходного налога в Швеции.

Вместе с тем с 2021 г. предусматривается снижение подоходного налога для более чем семи миллионов жителей Швеции — лиц с низким и средним доходом, пенсионеров и лиц, получающих пособия по социальному страхованию, — до 1500 крон (144€) в год. Наибольшие налоги будут выплачивать налогоплательщики, годовой доход которых составит более 240 000 крон (23 000€). Девять из десяти шведских пенсионеров получают больше денег благодаря снижению налогов на пенсию (шведские пенсии облагаются налогом, так как считаются источником заработка). Для человека с пенсионным доходом 21 000 крон (2 000€) в месяц, налоговая льгота оценивается в 800 крон (76€) ежегодно. С целью фискальной мотивации заботы о сохранении окружающей среды максимальный размер налогового вычета за внедрение «зеленых» технологий составит 50 000 крон в год (например, затраты на установку солнечных батарей в доме и

¹ Prop. 1 LS (2020–2021) FOR BUDSJETTÅRET 2021 Skatter, avgifter og toll 2021. URL: <https://www.regjeringen.no/no/dokumenter/prop.-1-l-20202021/id2768694/?ch=1>

покупку зарядных устройств для электромобилей). Любой, кто купит эко-автомобиль, сможет получить компенсацию в размере до 70 000 крон (6 700€).

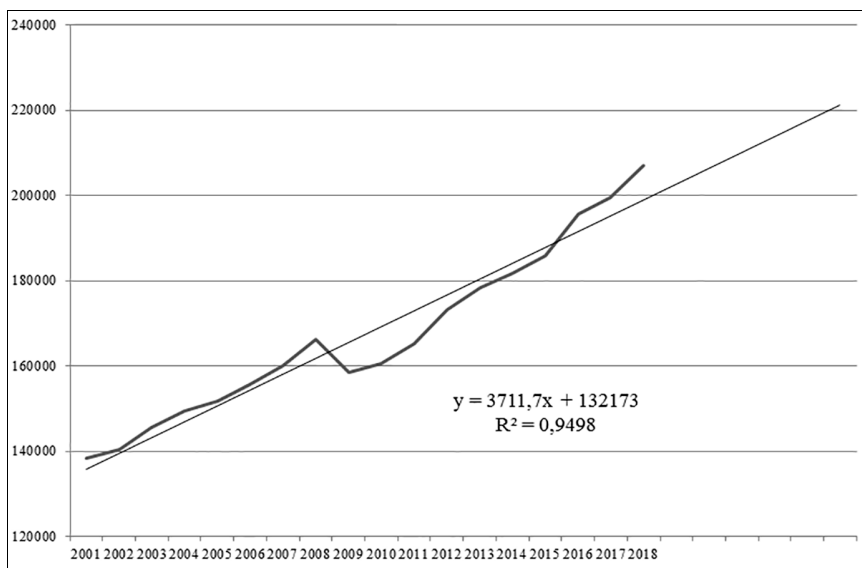


Рис. 3.15. Разрыв между верхней и нижней границами дохода, применяемыми для исчисления ИПН, в Швеции в 2001—2018 гг. и на перспективу до 2024 г.

Аналогичные Швеции тенденции ИПН представляются на перспективу и в других странах Скандинавии: Дании и Норвегии.

Заключение. Скандинавский опыт индивидуального подоходного налогообложения является ярким примером гармонизации интересов государства и населения, когда тяжелое налоговое бремя компенсируется соответствующим высоким качеством жизни налогоплательщиков этих стран.

3.9. Специфика налогообложения индивидуальных доходов в контексте исламских финансов

Политическое влияние как банковский счет:
чем реже его используешь, тем больше у тебя остается.

Эндрю Янг

Динамичное развитие мусульманских стран акцентирует возрастание их роли в международной экономике и финансах. По оценкам, темпы ВВП исламских государств, которые представлены в GCC-регионе¹, группе стран MENA¹,

¹ GCC — Gulf Cooperation Council (Совет сотрудничества Залива); GCC-страны: Saudi Arabia, Kuwait, Bahrain, Qatar, the United Arab Emirates, the Sultanate of Oman.

в Азии и субсахарской Африке, могут расти ежегодно до 20% годовых. Исламские бизнес-организации и финансовые институты разворачивают свою деятельность не только на локальных, но и на транснациональных рынках. Количество исламских финансовых институтов (банков, страховых компаний, инвестиционных фондов) несколько лет назад достигло 1329 единиц, а их совокупные активы составили почти 1,6 трлн. дол.² Исламская экономическая модель заявляет о себе как самодостаточная и экспансионистская, имеющая все более четкий трансграничный контур в мировом хозяйстве.

Шариат и налогообложение. Налоги в исламской экономической модели обеспечивают имплицитную связь во взаимоотношениях государства с индивидами, определяя границы обусловленной свободы и взаимных обязанностей. Касательно подоходных налогов — их роль в исламском мире во многом сакральна. Уплата налогов является частью наставленного сызмала и поддерживаемого впоследствии сознательно-поведенческого мировоззрения граждан-единоверцев.

В исламских странах поведение причастных к бизнес-сделкам сторон и их бизнес-полагание изначально строго фокусированы и базируются на религиозной основе соблюдения норм мусульманского права — шариата. Для исламских стран характерно единство религии (веры) и таких элементов социального устройства, как организация власти, семейные, экономические и другие отношения. При этом «шариат как законокомплекс»³ определяет глубинные основы функционирования мусульманского общества, когда религиозные постулаты являются основополагающей и сакральной ценностью. Мусульманская этика хозяйственных отношений предусматривает определенные обязанности богатых в отношении бедных. Границы личного и общественного, индивидуального и государственного прозрачны и жестко нормированы. Под сенью религии отношения сторон в процессе налогообложения взаимно ответственны.

Институт налога в мусульманских странах. Институт налога в мусульманских странах двуединый в своих целях и отображает как сознательную религиозную повинность («возврат долга», инструмент «этического» перераспределения богатства), так и источник государственных доходов и пополнения

¹ MENA — Middle East and North Africa (Ближний Восток и северная Африка). Совокупно: Algeria, Bahrain, Djibout, Egypt, Iran, Iraq, Israel, Jordan, Kuwait, Lebanon, Libya, Mala, Morocco, Oman, Qatar, Saudi Arabia, Syria, Tunisia, United Arab Emirates, Yemen.

² *Ишмухаметов Н.С., Абдуллин А.Б.* Особенности финансовой деятельности в традициях ислама. URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/osobennosti-finansovoy-deyatelnosti-v-traditsiyah-islama>

³ *Мальшева Д.* Ценный вклад в международно-политическую ориентологию (рецензия на книгу: Белокреницкий В.Я. Восток в международных отношениях и мировой политике. М.: Восточный университет, 2009. 428 с. // МЭиМО. 2010. № 9. С. 122—128.

казны. Первоначальная субстанция исламских налогов доселе незыблема: изначально базисный религиозный смысл и последующий хозяйственно-распределительный. Вместе с тем имеют место разнотолкования касательно приоритетности правоприменения отдельных налогов представителями разных исламских течений, например шииты и сунниты различаются во взглядах на признание хумса как базового налога (см. ниже).

В исследовании природы исламских налогов отмечается следующие условия налогообложения:

- 1) в случае, если сокровищница пуста или имеющихся активов недостаточно для основных нужд;
- 2) правитель, устанавливающий налоги, должен быть справедливым правителем, чье подражание обязательно согласно шариату;
- 3) сумма налога должна соответствовать требуемому размеру;
- 4) налогообложение должно соответствовать принципу справедливости и финансовых возможностей физических лиц;
- 5) налогообложение должно быть временным;
- 6) когда нет необходимости в налогах или правительства получают другие доходы, они должны прекратить взимать налог или его следует уменьшить;
- 7) правительствам следует расходовать налоги с умом и осторожностью»¹.

В новейшей истории в исламских странах подходы к налогообложению диверсифицированы. Так, прогрессивное налогообложение индивидуальных доходов акцентировано применяется в Турции, Пакистане, Тунисе, Индонезии, Нигерии, в других странах, частично в Саудовской Аравии. «Налоговые гавани» характерны в ОАЭ, Кувейте, Катаре, Бахрейне, Омане. Также сохраняется пропорциональное налогообложение в Малайзии, Судане, Казахстане. Такая ситуация отражает не только современную институциональную автономию суверенов, но имеет и исторические корни.

Количество налогов и объекты налогообложения в исламском мире издавна варьировались зависимо от кастового расслоения плательщиков, потребностей казны и развития халифатов. Так, например, в период халифата Аббасидов (8—13 век н.э.) число налогов резко возросло вследствие необходимости финансирования возросших государственных расходов, прежде всего в части развития ремесла и торговли. Позже, в Османской империи, коронные султанские земли (хасс) полностью освобождались от налогов, тогда как в противовес крепостные крестьяне, выполняя различные повинности, уплачивали налоги, достигавшие 2/3 урожая². В современной Турции при сохранении существующих налогов на доходы физических лиц, на прибыль юридических лиц, на прирост капитала, НДС, и др., с марта 2020 г. для контрциклического регулирования

¹ Mohammad Imrān Bani-Kamāl. Tax in Muslim Countries. URL: <http://sunnionline.us/english/2019/05/11/9912/>

² URL: <http://www.visnuk.com.ua/ru/pubs/id/2906>

экономики введены три новых налога — на жилье, цифровые услуги и на имущество с высокой стоимостью¹.

Налоговая идеология в странах ислама считается консервативной касательно объектов налогообложения (имущество и доход, порождаемый имуществом), но недавнее внедрение в Турции обложения дохода от оказания цифровых услуг расширяет привычные рамки в этом аспекте.

Прогрессивное налогообложение как финансовый инструмент отражает общественный спрос на регулирование «отблеска» имущественного состояния и дифференциации доходов налогоплательщиков. Это четко проявляется на примере практики взимания подоходного налога. Фактический размер этого вида налога зависит от объема и структуры доходов физического лица. И в этом контексте прогрессивное налогообложение служит средством выравнивания имущественных дисбалансов и социальной справедливости.

Виды и базисные ставки исламских налогов. Исследователи выделяют исторически пять основных видов налогов в мусульманских странах²:

1) *Закят* — ежегодный налог, уплачиваемый совершеннолетними и дееспособными гражданами-мусульманами в пользу нуждающихся сограждан, «очистительный» налог.

2) *Ушр* — земельный фиксированный налог (сбор) с продуктов земледелия, выплачиваемый с приобретенных или подаренных земель.

3) *Хумс* — фиксированные отчисления с различных видов добычи (военных трофеев, сокровищ, полезных ископаемых и др. объектов).

4) *Джизья* — налог с немусульман (иноверцев), проживающих в мусульманских странах.

5) *Харадж* — пропорциональный поземельный налог.

Закят. Являясь одним из пяти «столпов» Ислама³, закят имеет специфические черты. Сущностно «закят объединяет в себе обложение богатства и обложение дохода, в том числе порождаемого облагаемым богатством»⁴. С одной

¹ URL: <https://internationalwealth.info/offshore-tax/turkey-tax-law-news-in-2020-what-to-pay-for-and-how-much>; https://www.tax-news.com/news/Turkey_Introduces_New_Digital_Services_Tax_97563.html

² Исламская финансовая система / В.И. Сидоров, Салах Гасим, Н.С. Гайдей. Х.: ХНУ имени В.И. Каразина, 2017. С.203; *Зобова И.Ю.* Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой. Казань: ТГГПУ, 2008. С. 50. URL: https://kpfu.ru/docs/F243150_373/3_Zobov_Upos.pdf

³ URL: <https://medinaschool.org/library/creed/vera/5-stolpov-islama>. 5 столпов ислама — это предписания шариата, которые образуют основу ислама и являются обязательной для всех мусульман. Включают в себя шахаду, намаз, уразу, закят и хадж.

⁴ *Львова Н.А., Покровская Н.В.* Особенности исламского налогообложения в условиях современной финансовой системы // *Финансы и кредит*, 2015. № 8 (632). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-islamskogo-nalogooblozheniya-v-usloviyah-sovremennoy-finansovoy-sistemy/viewer/>.

стороны, закят есть фактически религиозной и моральной обязанностью в отношении богатых к бедным, когда «богатство не может быть законным, если сосед терпит нужду». В этом понимании закят есть «обязательное пожертвование». По толкованию факихов (исламские богословы-законоведы), термин «закят» трактуется как «очищение от греха».

Как подчеркнул Younis, хотя «благотворительность была в основе ислама с момента зарождения веры, но только недавно многие осознали, что пожертвование может привести к социальным изменениям» и дать результат все более значимой «социальной осведомленности»¹.

Взимается закят в размере 2,5 % (1/40 часть) годовой прибыли мусульманина. Распределение богатства для поддержки бедных в вышеуказанной пропорции количественно должно быть не обременительным для плательщика закята. Вместе с тем, «закят не взимается с имущества, обремененного долгами, а для большинства объектов налогообложения предусмотрен необлагаемый минимум (нисаб), благодаря которому закят во многих странах становится прогрессивным налогом»².

С другой стороны, это обязательный «очистительный» платеж, и его взимание имеет целевой, нормативно фиксированный характер. Закят взимается только с дееспособных мусульман, и служит способом обеспечения социальной справедливости. Цель взимания закята и последующее направление движения собранных средств должны быть конкретными, финансирование общественных нужд за счет закята не допускается. Собранные в течение года суммы закята расходуются только в том округе, где их собирали³. Получают закят: неимущие, бедняки, сборщики закята, студенты, путники, у которых нет средств, чтобы вернуться домой, те, кто заслуживает поощрения и ряд других категорий и лиц.

Разновидности закята: а) налог-милостыня закят аль-фитр (раздача денег беднякам в праздник), садака — добровольная милостыня нуждающимся; б) закят ид аль-фитр: взимается со взрослых мусульман в день окончания поста (ураза байрам — «праздник разговения») в месяц рамадан.

Тем не менее, распределение богатства с помощью закята не может быть строго пропорциональным, т.к. нуждающийся мусульманин имеет право претендовать только на ту часть богатства, которая позволяет ему поддерживать определенный уровень жизни. У шиитов закят взимается с таких овеществленных и природных активов, как монеты золотые и серебряные, верблюды, коровы, овцы, пшеница, ячмень, овес, финики, изюм. Отказ мусульманина от уплаты закята является тяжким грехом и может даже рассматриваться как вероотступничество.

¹ Adeem Younis. The Muslim wealth tax Zakat is the best blueprint for making Western societies fairer. URL: <https://www.euronews.com/2019/08/12/the-muslim-wealth-tax-zakat-is-the-best-blueprint-for-making-western-societies-fairer-view>

² Львова Н.А., Покровская Н.В. Указ. соч.

³ URL: <https://medinaschool.org/library/creed/vera/5-stolpov-islama>

Как возможность частичного нивелирования имущественного неравенства, растет поддержка налога на богатство, подобного закяту, в немусульманских странах, в частности в США¹.

Ушр — как земельный налог (десятина), практически не применяется, т.к. суммы собираемых налогов часто были незначительны. Налогоплательщики считали целесообразным ввести прогрессивную шкалу налогообложения с учетом размеров земельных наделов.

Хумс — изначально представлял собой четвертинную (1/4) часть захваченных у врагов военных трофеев, передаваемых вожаку древнего войска. Впоследствии размер хумса изменился до пятой части (1/5, пятины) военной добычи в распоряжении военного предводителя. Также хумс в размере пятины является налогом с сокровищ, найденного клада, полезных ископаемых, с продуктов моря. В этом понимании есть сходство ушра и закята. Под хумсом понимается также пошлина, выплачиваемая мусульманином при продаже земли немусульманину². В новейший период у шиитов объектами обложения хумсом являются: прибыль; богатство законного и незаконного происхождения; шахты и полезные ископаемые; драгоценные камни со дна моря; сокровища; военная добыча; земля, покупаемая иноверцем у мусульманина. Сунниты не признают хумс в качестве основного мусульманского налога.

Джизья — это налог с немусульман (за исключением женщин и детей) в размере равным налогу закят. Немусульмане-иноверцы уплачивают налог джизья за покровительство в мусульманской стране проживания. При этом, пользуясь защитой государства, они не несут воинской повинности (которая есть долгом каждого мусульманина). Исторически налог джизья уплачивался как форма компенсации немусульманами за сохранение им жизни при завоевании. Соразмерность закята и джизья имеет объяснение необходимости равновеликого вклада жителей страны в государственную казну. Как указала Зобова, джизья есть регрессивный налог, его размер зависит от платежеспособности налогоплательщика в группах иноверцев богатых, среднего класса и бедняков³.

Харадж — пропорциональный поземельный налог, имеющий исторически (от средневековья) два объекта налогообложения: а) налог на доход; б) налог на имущество. В средневековье харадж сначала платили только иноверцы, но впоследствии, когда мусульмане стали преобладающими собственниками земель, харадж стал всеобщим поземельным налогом. Плательщиками хараджа могли быть как индивидуальные, так и коллективные хозяйства (в последнем случае он взыскивался совокупно с группы домохозяйств).

¹ Adeem Younis. The Muslim wealth tax Zakat is the best blueprint for making Western societies fairer. URL: <https://www.euronews.com/2019/08/12/the-muslim-wealth-tax-zakat-is-the-best-blueprint-for-making-western-societies-fairer-view>

² Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. М.: Марджани, 2009.

³ Зобова И.Ю. Налоги и налогообложение в странах с исламской экономикой. Казань: ТГГПУ, 2008 С. 50. URL: https://kpfu.ru/docs/F243150373/3_Zobov_Upos.pdf/.

Величина дохода от владения имуществом оценивалась и обеспечивалась площадями земли в собственности, ее продуктивностью (единицами плодоносящих деревьев, результатами орошения), что выражалось в характеристиках урожая разных культур. Ставка хараджа колебалась в коридоре 20%—50% в зависимости от рыночных цен на продукцию урожая. В современном исламском мире харадж применяется как местный поземельный налог и не имеет значения общего налога.

Компаративно виды и характеристика исламских налогов представлены нами в нижеследующей табл. 3.28.

Таблица 3.28. **Виды, сущность и ставки исламских налогов**

<i>Вид налога</i>	<i>Сущность</i>	<i>Ставка налога</i>
Закят	Ежегодный налог в форме «очистительного» нормированного перераспределения богатства между богатыми и бедными	2,5 % (1/40) годового дохода мусульманина
Ушр	Фиксированный земледельческий налог	10% от стоимости урожая
Хумс	Фиксированный налог на приобретенное имущество/богатство	20% от стоимости имущества/богатства
Джизья	Налог с немусульман (иноверцев), проживающих в мусульманских странах	2,5 % (1/40) годового дохода немусульманина
Харадж	Пропорциональный налог от продажи продукции урожая	20%—50% от рыночных цен сельскохозяйственных культур

Компаративный анализ практики налогообложения. Исламские налоги при сохранении базисных родовых характеристик, имеют общие и отличные черты в разных странах. В 1970—1980 гг. в ряде мусульманских стран (Ливия, Пакистан, Судан) при реформировании налоговых систем закят был провозглашен в качестве одного из обязательных налогов. До этого закят применялся как государственный налог в Саудовской Аравии, на значительной части территории Малайзии. Йемен является единственной мусульманской страной, где закят взимался веками и постоянно до наших дней¹.

Турция. Динамика и градация прогрессивного налогообложения в Турции четко прослеживается на примере администрирования подоходного налога. В Турции подоходный налог с заработной платы и других доходов (кроме зарплаты) взимается по прогрессивной ставке, которая варьируется от 15% (базовая ставка) и с 2020 г. до максимума 40% (табл. 3.29²). Ранее максимальная ставка этого налога составляла 35%. Налоговый год в Турции для физических лиц — календарный или финансовый год.

¹ Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность. М.: Марджани, 2009. С. 125.

² Источник: <https://internationalwealth.info/offshore-tax/turkey-tax-law-news-in-2020-what-to-pay-for-and-how-much>

Таблица 3.29. Размеры подоходного налога в Турции на заработную плату и на любой доход, кроме заработной платы

Размер дохода в турецких лирах	Ставка (%)
До 18000	15
18001 — 40 000	20
40 001 — 148 000 (до 98 тыс «не зарплаты»)	27
148 001 — 499 999 (от 98001 «не зарплаты»)	35
500 000 и более	40

Пакистан. Подоходный налог имеет прогрессивный характер. Фактический размер этого налога зависит от структуры доходов юридического или физического лица¹. Физические лица облагаются налогом по разным ставкам в зависимости от их налогооблагаемого дохода. Физические лица, получающие зарплату, облагаются самой высокой ставкой налога в размере 35% на налогооблагаемый доход, превышающий 75 млн PKR (пакистанская рупия), плюс фиксированный налог в размере 21,42 млн PKR, в то время как физические лица, не получающие заработную плату, облагаются ставкой налога в размере 35% на налогооблагаемый доход, превышающий 6 млн PKR плюс фиксированный налог в размере 1,22 млн PKR².

Ирак. Здесь применяются налоговые ставки 3, 5, 10 и 15%. Первые три ставки ограничены налогооблагаемым доходом 850 долл. США в год, с превышающей этот уровень суммы налог взимается по ставке 15%.

Тунис. Применяется прогрессивная налоговая ставка с максимальной предельной ставкой 35% для годового дохода, превышающего 50 000 тунисских динаров (TND).

Ливан. Налог на заработную плату колеблется от 2 до 25% в зависимости от размера заработной платы.

Индонезия. Здесь индивидуальные доходы облагаются прогрессивной налоговой ставкой от 5 до 30%. Налогооблагаемый доход, превышающий 500 млн индонезийских рупий, подлежит обложению по максимальной маржинальной ставке 30%.

В отдельных странах применяются максимальные предельные налоговые ставки при достижении определенного уровня годового дохода. Так, в Афганистане налоговая ставка 20% применяется к налогооблагаемому доходу в размере 100 тыс. и больше афганских фунтов, в Сирии — 22 % налоговых изъятий с 75 тыс. и больше сирийских фунтов, в Египте — 22,5% от 200 тыс. египетских фунтов налогооблагаемого дохода в год. В Мавритании ставки налога на доходы прибыль варьируются от 15 до 40%. Максимальная предельная ставка применяется при налогооблагаемом доходе более 210 000 мавританских угий (UM).

¹ URL: <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-aziatskih-stranah/nalogovaya-sistema-pakistana>

² Здесь, и далее, если не указано другое, информация получена из нижеуказанного сайта KPMG. URL: <https://home.kpmg/xx/en/home/services/tax/tax-tools-and-resources/tax-rates-online/individual-income-tax-rates-table.html>

Нигерия. Подоходный налог в Нигерии рассчитывается прогрессивно зависимо от размера годового дохода (табл. 3.30¹).

Таблица 3.30. Прогрессия ставок подоходного налога в Нигерии

<i>Размер годового дохода, нигерийские найры</i>	<i>Ставки подоходного налога</i>
до 300 000	7%
до 600 000	11%
до 1 100 000	15 %
до 1 600 000	19 %
до 3 200 000	21%
свыше 3 200 000	24 %

Саудовская Аравия. Элементы прогрессивной схемы налогообложения встречаются в Саудовской Аравии. Например, налог на доходы иностранцев, занимающихся предпринимательской деятельностью, колеблется от 5 до 30% (табл. 3.31²).

Таблица 3.31. Налоги на предпринимательский доход иностранцев в Саудовской Аравии

<i>Размер годового дохода, в саудовских риалах</i>	<i>Ставка налога на доход</i>
до 16000	5%
от 16001 до 36 000	10 %
от 36001 до 66 000	20 %
более 66000	30 %

Выводы. В исламских странах налоги как финансовый инструмент, подходы их правоприменения и процесс налогообложения подвластны религиозным толкованиям шариата о необходимых и дозволенных рамках экономического поведения. Налоги составляют важную часть исламской финансовой системы.

Изучение практики отдельных исламских стран будет очень полезным по нескольким соображениям. Прежде всего для экономически бюджетного и социального балансирования в «коридоре возможностей». Как взаимответственность гражданина и государства в выполнении взятых на себя обязательств. Как аннуитетная взаимовыгодная линия экономического поведения — налоги уплачиваются постоянно интервально в известных или прогнозируемых размерах. При этом социальная политика государства может быть реализована только при надлежащей и понятной массам налоговой политике.

¹ <https://home.kpmg/xx/en/home/services/tax/tax-tools-and-resources/tax-rates-online/individual-in-come-tax-rates-table.html>

² <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-aziatskih-stranah/nalogovaya-sistema-saudovskoj-aravii>

Глава 4

ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Нет ничего более приятного,
чем разочарования пессимистов.

Ежи Гасиньский

4.1. Компаративный анализ индивидуального подоходного налогообложения в Евразийском экономическом сообществе

Помни: в пяти случаях из шести свет в конце туннеля —
это свет надвигающегося поезда.

Пол Диксон

Евразийский экономический союз (ЕАЭС) представляет собой международную организацию региональной экономической интеграции, обладающую международной правосубъектностью, учрежденную Договором о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г. ЕАЭС создано на базе Евразийского экономического сообщества (ЕврАзЭС), которое было упразднено как организация, во многом дублирующая его функции (рис. 4.1).

На данном этапе развития ЕАЭС основные стратегические задачи налоговой политики:

- содействие повышению конкурентоспособности на мировых рынках;
- обеспечение налогового нейтралитета и недопущение диспропорций;
- определение направлений, а также форм и порядка осуществления гармонизации законодательства в отношении налогов, оказывающих влияние на взаимную торговлю;
- совершенствование налогового контроля за деятельностью субъектов экономических отношений во взаимной торговле.

Данное исследование сосредоточено на компаративном анализе индивидуального подоходного налогообложения в Евразийском экономическом сообществе: дан обзор налоговых систем государств-членов, рассмотрена эволюция индивидуального подоходного налогообложения, проведен сравнительный анализ параметров индивидуального подоходного налогообложения, по результатам которого составлена морфологическая матрица, сделана попытка оценки налоговой гармонизации по налогу на доходы граждан на основе диаграммы Исикавы.



Рис. 4.1. Переход стран от ЕврАзЭС к ЕАЭС

Обзор налоговых систем государств-членов ЕАЭС. Для точного определения направлений в целях выполнения поставленных задач необходимо охарактеризовать состояние национальных налоговых систем всех участников Союза: общее объединяющее начало и их различия.

1-й критерий: уровни бюджетно-налоговой системы (рис. 4.2).

Уровни бюджетно-налоговой системы				
Армения	Беларусь	Казахстан	Киргизия	Россия
Двухуровневая система: республиканский и местные бюджеты				Трёхуровневая система: федеральный, региональный и местный уровни

Рис. 4.2. Уровневая характеристика налоговых систем стран-участниц ЕАЭС

Бюджетно-налоговые системы Армении, Беларуси, Казахстана и Киргизии имеют два уровня: республиканский и местный. Налоговая система РФ имеет трехуровневый бюджет: федеральный, региональный и местный.

2-й критерий: виды налогов по уровням налоговой системы (табл. 4.1).

Таблица 4.1. **Виды налогов стран ЕАЭС по уровням налоговых систем**

<i>Армения</i>	<i>Беларусь</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Киргизия</i>	<i>Россия</i>
<i>Республиканские налоги</i>				<i>Федеральные налоги и сборы</i>
НДС; акцизный налог; налог на прибыль; подоходный налог (в размере 85%); налог на имущество (в размере 5%); земельный налог в (размере 5%); таможенная пошлина; государственная пошлина; штрафы и пени.	НДС; акциз; налог на прибыль; налог на доходы иностранных организаций; подоходный налог с физлиц; налог на недвижимость; земельный налог; экологический налог, налог на добычу (изъятие) природных ресурсов; офшорный сбор; гербовый сбор; консульский сбор; госпошлина; патентные пошлины; утилизационный сбор.	НДС; корпоративный подоходный налог; акцизы; налог на игорный бизнес; налог на сверхприбыль, налог на добычу полезных ископаемых, рентный налог на экспорт, за исключением поступлений от организаций нефтяного сектора; платеж по возмещению исторических затрат; сбор за проезд автотранспортных средств по территории РК; др. налоги.	НДС, налог с продаж, подоходный налог, налог на прибыль, акциз, налог за пользование недрами.	НДС; акцизы; налог на доходы физических лиц; налог на прибыль организаций; налог на добычу полезных ископаемых; водный налог; сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; государственная пошлина; налог на дополнительный доход от добычи углеводородного сырья.
<i>Местные налоги и сборы</i>				<i>Региональные налоги</i>
Земельный налог (в размере 95%); налог на имущество (в размере 95%); подоходный налог (в размере 15%); государственная пошлина; штрафы и пени, взыскиваемые за нарушение законодательства; местные пошлины; иные налоги, зачисляемые в муниципальный бюджет по закону.	Налог на владения собаками, курортный сбор, сбор с заготовителей.	Индивидуальный подоходный налог; социальный налог; плата за пользование водными ресурсами поверхностных источников; плата за лесные пользования; плата за использование особо охраняемых природных территорий местного значения; арендный платеж недропользователя; налог на имущество физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей; земельный налог; налог на транспортные средства; акцизы.	Налог на имущество, земельный налог.	Налог на имущество организаций; налог на игорный бизнес; транспортный налог. Местные налоги и сборы Земельный налог; налог на имущество физических лиц; торговый сбор.

3-й критерий: специальные налоговые режимы. В Армении действуют такие специальные налоговые режимы как системы налога с оборота и микро-предпринимательства. Особые режимы налогообложения Белоруссии включают в себя УСН, ЕНВД, единый налог с ИП и иных физических лиц, единый налог для производителей сельхозпродукции, налог на игорный бизнес, налог на доходы от осуществления лотерейной деятельности, налог на доходы от проведения электронных интерактивных игр, сбор за осуществление ремесленной деятельности, сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма. В Казахстане действуют специальные налоговые режимы на основе патента, упрощенной декларации, с использованием фиксированного вычета, для производителей сельхоз продукции, крестьянских и фермерских хозяйств. В Киргизии действуют режимы на основе обязательного и добровольного патента, УСН на основе единого налога, на основе налогового контракта, СЭЗ, Парка высоких технологий, майнинга. В России действуют схожие специальные налоговые режимы: ЕСХН, УСН, патентная система, режим выполнения соглашений о разделе продукции, а налог на профессиональный доход за 2020 год стал использоваться всеми субъектами РФ.

4-й критерий: системы регулирования налоговых отношений (табл. 4.2).

Таблица 4.2. Системы регулирования налоговых отношений
в странах-участниц ЕАЭС

<i>Армения</i>	<i>Беларусь</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Киргизия</i>	<i>Россия</i>
Конституция РА; ратифицированные РА международные договоры; Налоговый кодекс РА; законы РА о сборах; подзаконные НПА	Конституция РБ; Налоговый кодекс РБ; законы РБ, регулирующие вопросы налогообложения; декреты, указы и распоряжения Президента РБ; постановления Совета Министров РБ; НПА республиканских органов государственного управления, органов местного управления и самоуправления; приоритет общепризнанных принципов международного права	Конституция РК; Кодекс РК «О налогах и других обязательных платежах» (Налоговый кодекс), НПА, принятие которых предусмотрено Налоговым кодексом; международные договоры, ратифицированные РК	Конституция КР; Налоговый кодекс КР; НПА, принятыми на его основе; международные соглашения, ратифицированные КР	Конституция РФ; Налоговый кодекс РФ; федеральные законы о налогах и сборах, принятые в соответствии с НК РФ; законы субъектов РФ о налогах и НПА органов муниципальных образований, принятые в рамках НК РФ; правила и нормы международных договоров РФ

Можно увидеть, что в странах ЕАЭС действуют схожие виды налогов, создана схожая система их администрирования.

Структура налоговых поступлений. Важной особенностью в Республике Беларусь является то, что при утверждении бюджета на очередной год устанавливается процент отчислений в местные бюджеты от общегосударственных налогов.

Особенность формирования бюджета Республики Казахстан состоит в том, что определенная его часть формируется за счет трансфертов из Национального фонда, который в свою очередь пополняется в результате поступлений налогов от деятельности недропользователей. Проанализируем структуру налоговых доходов в странах ЕАЭС (рис. 4.3¹).

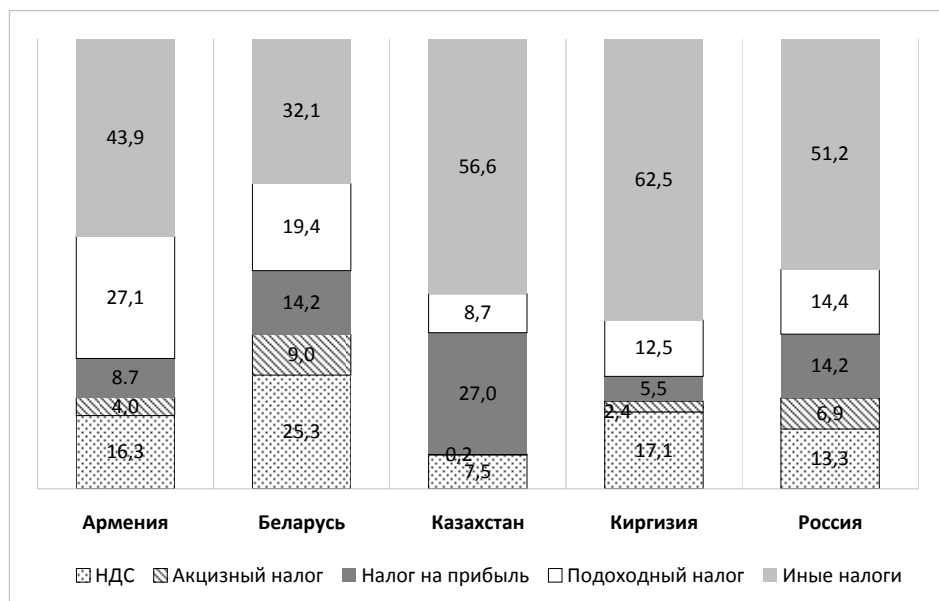


Рис. 4.3. Структура налоговых поступлений стран-участниц ЕАЭС по основным налогам (2017 г.), %

Налоговые поступления в Белоруссии составляют в среднем 81-83% от всех поступлений в бюджет, в основном формируются за счет: НДС (30-32%), налога на прибыль (14-15%), подоходного налога (23-25%), акциза (12-13%).

В Республике Армения налоги и платежи составляют 85% всех поступлений в бюджет. Отмечаем, что большую долю в структуре налоговых поступлений занимают НДС (примерно 29,0%); налог на прибыль (24,0%); подоходный налог (17,0%); акциз (15,0%).

¹ Источник: Аналитический отчет Евразийской экономической комиссии, 2019 г.

В Республике Казахстан налоги составляют до 70 % от всех поступлений в бюджет. Одними из основных налогов являются: НДС, акциз, корпоративный подоходный налог, налоги недропользователей. Все платежи во внебюджетные фонды сведены в единый социальный налог.

В Киргизии основная часть поступлений в бюджет приходится на НДС (40%), акцизы (7-8%), подоходный налог (10%) и налог с продаж (9%). Можно отметить, что доля косвенных налогов составляет более 55% от всех налоговых поступлений.

В России, так же, как и в других странах ЕАЭС, большую долю в доходной части бюджета составляют налоговые поступления. Из них на НДС приходится 15—17%, на налог на прибыль — 10%, НДФЛ — 10% и на акцизы — 4—5 %.

Налоговая нагрузка. На рис. 4.4¹ представлена динамика налоговой нагрузки на экономику в странах ЕАЭС.

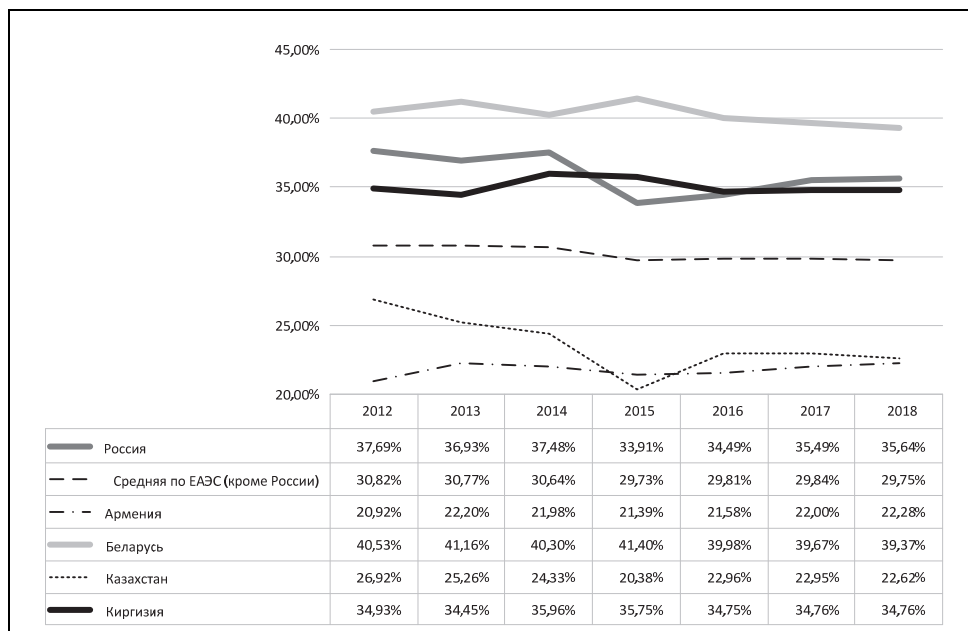


Рис. 4.4. Динамика налоговой нагрузки на экономику в странах ЕАЭС (% налоговых доходов к ВВП)

Можно сделать вывод о высоком уровне налоговой нагрузке в Республике Беларусь и низком в Республике Армении среди стран ЕАЭС.

Эволюция индивидуального подоходного налогообложения. Начало функционирования ЕАЭС происходило в окружении экономического спада на постсоветском пространстве, финансовых кризисах в ряде стран, введением

¹ Источники данных: Международный валютный фонд.

санкционной политики, падением цен на энергоносители, возрастанием демографической нагрузки на трудоспособные населения. В условиях экономического спада во многих отраслях стран ЕАЭС вопрос трудовой миграции становится все более актуальным, в том числе за счет компенсации потери доходов от экспорта сырья и товаров за счет денежных переводов мигрантов.

Барьером для формирования единого рынка до создания ЕАЭС была дифференциация ставок подоходного налога в отношении налогоплательщиков, работающих по найму, налоговых резидентов и нерезидентов. Теперь на основании Договора о создании ЕАЭС действует следующее правило: при найме на работу физических лиц в любом государстве указанные доходы облагаются налогом по ставке для налоговых резидентов государства, на территории которого осуществляется соответствующая деятельность.

Например, с первого дня работы по найму на территории РФ доходы граждан Беларуси, Казахстана, Армении и Киргизии облагаются НДФЛ по ставке 13%. Таким образом, обеспечивается недискриминационный принцип налогообложения физических лиц, что положительно влияет на формирование единого рынка рабочей силы и свободному ее перемещению.

Однако есть и свои нюансы, которые особенно стали актуальны в условиях пандемии 2020 г. и возможностей удаленной работы. Если по итогам года сотрудники организаций — граждане государств ЕАЭС не стали российскими налоговыми резидентами, то НДФЛ по ставке 13%, удержанный с их доходов, должен быть пересчитан по ставке 30%. Так как по общему правилу доходы граждан, не признаваемых российскими налоговыми резидентами, обложение осуществляется по ставке в размере 30%.

Сравнительный анализ элементов подоходного налога. К основным элементам налога относятся: объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, ставка (ставки), порядок исчисления, порядок и сроки уплаты. Данные компоненты присутствуют в части подоходного налогообложения в законодательных актах всех государств — членов ЕАЭС.

Наряду с основными элементами используются и иные, факультативные элементы налога, которые не обязательны, но могут быть определены законодательным актом. Эти элементы, например, характеризуют отчетные периоды по налогу или определяют перечни налоговых льгот, к которым в контексте данного исследования отнесем доходы, не подлежащие налогообложению, а также стандартные, социальные и имущественные налоговые вычеты, поскольку они облегчают налоговое бремя налогоплательщиков.

Налогоплательщики. Налогоплательщиками подоходного налога во всех странах являются физические лица. Следует отметить, что в Армении плательщиками налога также являются индивидуальные предприниматели и нотариусы, а в Киргизии к числу налогоплательщиков относятся и налоговые агенты, выплачивающие физическому лицу доход (кроме индивидуальных предпринимателей). Обязанность платить налог может быть возложена на налогового агента.

Во всех странах ЕАЭС налогоплательщики разделяются на резидентов и нерезидентов. Однако понятие резидентства в разных странах различно:

- в России (ст. 207 НК РФ) налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев;
- в Республике Беларусь (ст. 17 НК РБ) «налоговыми резидентами Республики Беларусь признаются физические лица, которые фактически находились на территории Республики в календарном году более ста восьмидесяти трех дней».
- в Киргизии (ст. 23 НК КР) физическим лицом-резидентом является любое физическое лицо, которое находится на территории Республики в течение 183 и более дней в течение любого периода, состоящего из 12 месяцев, следующих подряд и завершающихся в текущем налоговом периоде.
- физическими лицами-резидентами Республики Армения считаются физические лица, которые в налоговом году в Республике фактически находились 183 и более дней, а также физические лица, центр жизненных интересов которых находится в Республике и лица, находящиеся на государственной службе в Республике, временно работающие за пределами территории Республики (ст. 25 НК Республики Армения).
- в Республике Казахстан (ст. 217 НК РК) резидентом Республики признается физическое лицо, постоянно пребывающее в Республике, а также непостоянно пребывающее в Республике, но центр жизненных интересов которого находится в Республике.

Объект налогообложения. Общим является то, что облагается доход физического лица. Но и здесь у каждой страны есть как общие моменты, так и особенности.

Так, в РФ и РБ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников в стране и (или) от источников за пределами страны — для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами страны; от источников в стране - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами страны. (ст. 209 НК РФ, ст. 196 НК РБ).

В Киргизии объектом налогообложения является осуществление экономической деятельности, за исключением предпринимательской деятельности, в результате которой получен доход:

- из источника в Кыргызской Республике и/или из источника за пределами Республики для гражданина Республики и физического лица-резидента, не являющегося гражданином Республики, имеющего вид на жительство в Республике или статус кайрылмана;
- из источника в Кыргызской Республике — для физического лица-резидента, не являющегося гражданином Республики и для физического лица-нерезидента Республики, а также получение любого другого дохода.

Налоговые ставки. Налоговые ставки в РБ и РФ шедулярные, то есть зависят от вида дохода, в Республике Армения — прогрессивные, зависят от размера дохода, в Республике Казахстан — единая ставка 10%.

Налоговые льготы. Если говорить о факультативных элементах, то следует отметить, что во всех странах присутствуют налоговые льготы: это и освобождение некоторых видов доходов от налогообложения, и налоговые вычеты для отдельных категорий налогоплательщиков.

Сравнительный анализ систем подоходного налогообложения в странах — члена ЕАЭС позволяет сделать вывод о том, что основные элементы и принципы налогообложения едины, хотя наблюдаются определенные различия в подходах к определению налогооблагаемых доходов и его составляющих, к установлению налогового периода, сроков уплаты налогов. Во всех рассмотренных странах применяется обширная система налоговых вычетов. В странах ЕАЭС постоянно ведется поиск эффективной и справедливой модели налогообложения. Налоговые механизмы постоянно трансформируются и изменяются в поисках совершенной формы регулирования общественных взаимоотношений. Основной задачей для стран-участниц ЕАЭС является устранение диспропорций и создание равных экономических условий в сфере налогообложения доходов физических лиц.

Оценка перспектив налоговой гармонизации. В настоящее время процесс гармонизации налогообложения (в т.ч. подоходного) стран ЕАЭС находится на начальном этапе. Подоходный налог с физических лиц занимает важное место в национальных бюджетно-налоговых системах всех стран мира. В общей системе доходов государства подоходный налог входит в группу бюджетобразующих налогов. Динамика доли подоходного налога в консолидированных бюджетах представлена на рис. 4.5.

Анализ динамики поступлений от НДФЛ в консолидированный бюджет РФ свидетельствует о том, что его доля остается относительно стабильной в течение последних лет. В среднем данный показатель составляет 10,5%. Самый высокий показатель наблюдается в Армении, здесь он составляет около 29%. Причем до 2013 г. доля не превышала 10%. Это связано с тем, что с 1 января 2013 года Правительство Республики Армения упразднило порядок отчисления социальных выплат с зарплат. Решение было обусловлено отменой социальных выплат и их слиянием с подоходным налогом в единый налог на доход. В настоящий момент подоходный налог включает обязательные социальные выплаты и выплаты индивидуального социального страхования.

Вклад налога на доходы физических лиц в доходы бюджетов стран ЕАЭС существенно различается (от 6% в Казахстане и Киргизии до 28% в Армении). Эти различия объясняются особенностями структуры ВВП и социально-экономического развития государства, так и различиями в налоговой политике и законодательстве в рассматриваемой сфере. Например, в Армении, в отличие от других стран ЕАЭС, использовалась прогрессивная шкала обложения (с 2020 года в Армении подоходный налог составляет 23% для всех работающих граждан, были отменены ставки в 28% и 36% на высокие зарплаты, в 2021-2023 годах он постепенно будет снижен до 20%).

Анализ факторов, влияющих на процесс гармонизации подоходного налогообложения стран ЕАЭС, представлен на основе диаграммы Исикавы (рис. 4.6).

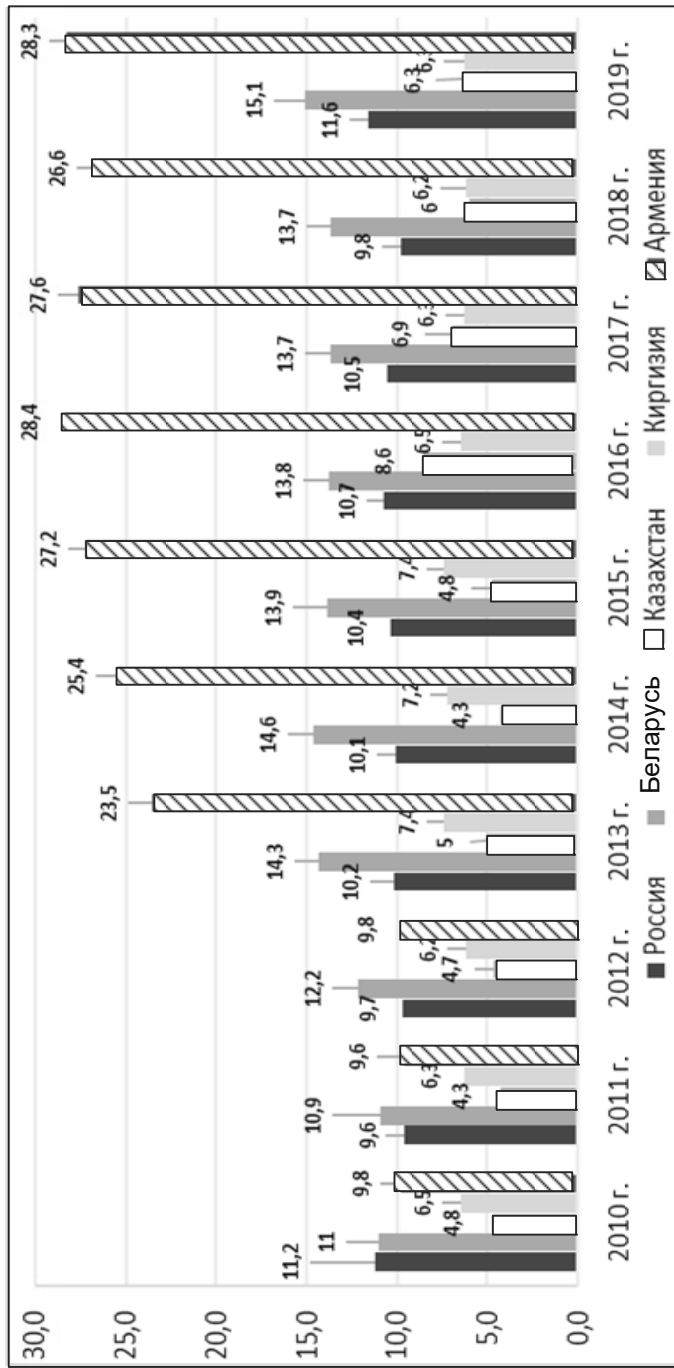


Рис. 4.5. Доля подоходного налога в консолидированных бюджетах стран ЕАЭС за период 2010—2019 гг., в %

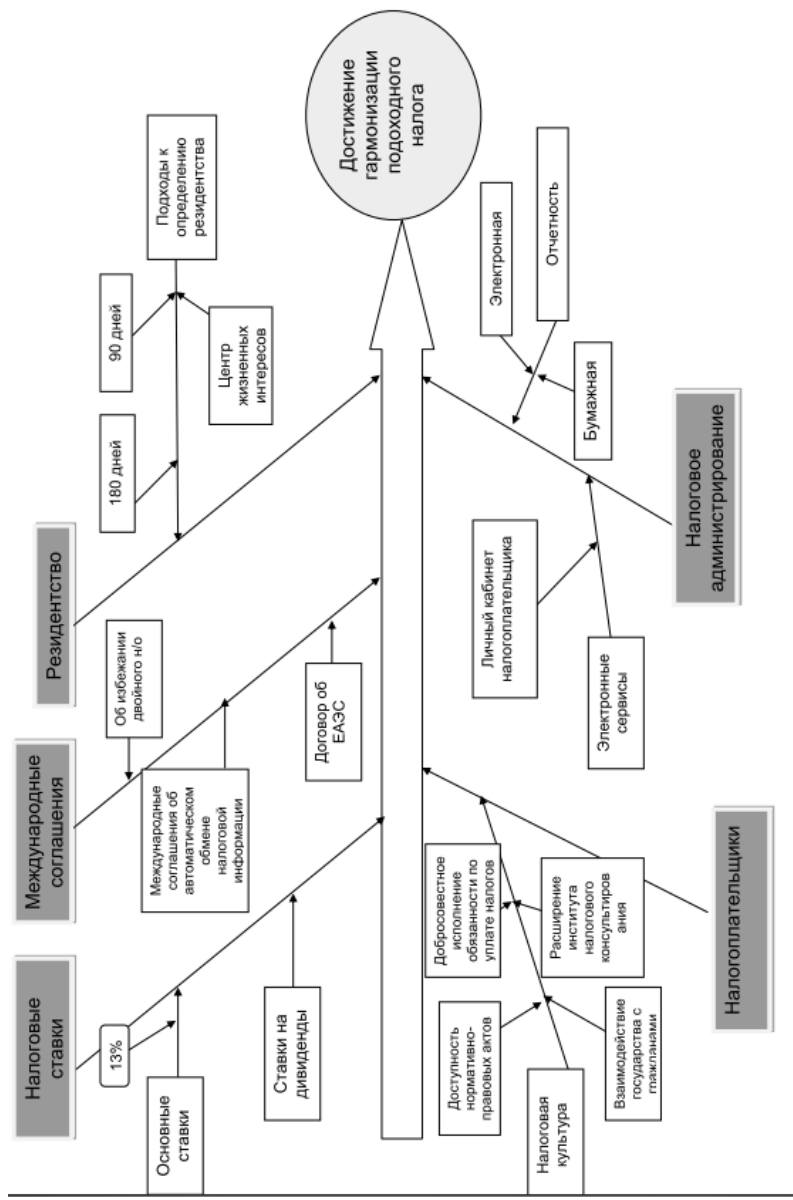


Рис. 4.6. Анализ факторов, влияющих на процесс гармонизации подоходного налогообложения стран ЕАЭС

Соглашения об избежании двойного налогообложения. При найме на работу физических лиц в любом государстве указанные доходы облагаются налогом по ставке для налоговых резидентов государства, на территории которого осуществляется соответствующая деятельность. Тем не менее вопросы резидентства, применения международных соглашений по-прежнему остаются актуальными. Признание физического лица налоговым резидентом какого-либо из государств — членов ЕАЭС Договором о Евразийском экономическом союзе не регулируются. Для этих целей применяются положения национального законодательства соответствующего государства.

Большинство соглашений об избежании двойного налогообложения (СИДН), основанных на Модельной налоговой конвенции ОЭСР, не вмешивается в политику государств в отношении ставок, ограничиваясь общим правилом: доход от работы по найму может облагаться в государстве источника; международное двойное налогообложение устраняется согласно нормам СИДН.

Проблемные вопросы. Сложности вызывает ст. 73 «Налогообложение доходов физических лиц» Договора о ЕАЭС от 29 мая 2014 г. В случае если одно государство-член ЕАЭС в соответствии с его законодательством и положениями международных договоров вправе облагать налогом доход налогового резидента (лица с постоянным местопребыванием) другого государства-члена ЕАЭС в связи с работой по найму, осуществляемой в первом упомянутом государстве-члене, такой доход облагается в первом государстве-члене с первого дня работы по найму по налоговым ставкам, предусмотренным для таких доходов физических лиц-налоговых резидентов (лиц с постоянным местопребыванием) этого первого государства-члена. Положения ст. 73 применяются к налогообложению доходов в связи с работой по найму, получаемых гражданами государств-членов.

Данный пункт вызывает массу вопросов в силу многослойности национально-го и международного регулирования на практике. За 2019 г. выпущено сразу три письма Минфина России о порядке обложения НДФЛ доходов граждан стран-членов ЕАЭС от работы по найму в Российской Федерации¹, в начале марта 2020 г. — письмо ФНС России², которое сообщает, что если сотрудники организаций не стали российскими налоговыми резидентами, то НДФЛ по ставке 13%, удержанный с их доходов, должен быть пересчитан по ставке 30%.

В 2020 г. наиболее распространенными являются случаи использования работы дистанционных сотрудников. Если работник является гражданином страны — участника ЕАЭС и выполняет свои трудовые обязанности удаленно с территории своего государства, то независимо от налогового статуса физического лица организация-работодатель не является налоговым агентом в отношении исчисления и уплаты НДФЛ.

Что касается налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218—221 НК РФ, то они могут быть предоставлены работнику-гражданину страны ЕАЭС только после

¹ Письма Минфина России от 16.12.2019 № 03-04-06/98063; от 16.12.2019 № 03-04-05/98059; от 16.12.2019 № 03-04-06/98060.

² Официальный сайт ФНС РФ https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/9648868/

того, как он приобретет статус налогового резидента РФ¹. В случае продажи гражданином из страны-члена ЕАЭС не являющимся налоговым резидентом РФ российской квартиры (либо иного недвижимого имущества) у него возникнет облагаемый доход по ставке НДФЛ 30%. Решение вышеизложенных вопросов видится в формировании единой позиции в рамках взаимных решений государств.

Заключение. Сегодня ЕАЭС — это часть мировой архитектуры экономики, крупнейшее в географическом плане интеграционное объединение, работающим по направлениям устранения внутренних барьеров на пути движения товаров, услуг, капиталов и рабочей силы, формирования общих рынков. Дальнейшая работа по налоговой гармонизации в рамках подоходного налогообложения позволит существенно продвинуться в достижении целей ЕАЭС.

Продуктивным решением для гармонизации подоходного налога в странах ЕАЭС будет продолжение распространения опыта в рамках форм взаимодействия с налогоплательщиками-физическими лицами, совершенствование информационного обмена между налоговыми органами, дальнейшая интеграция информационных систем налоговых органов, сопряжение баз данных, взаимные перекрёстные ссылки на информационные системы. Кроме того, немаловажным факторам является осуществление совместной работы над повышением уровня налоговой культуры.

4.2. Тренды пропорционального налогообложения доходов в странах Прибалтики

Если вы еще способны разочаровываться, значит,
вы все еще молоды.

Сара Черчилль

Перед новыми государствами, возникшими после распада СССР, стояла задача введения в чрезвычайно краткие сроки основных институтов рыночной экономики и адекватной им системы налогообложения. Эта задача усложнялась отсутствием опыта, недостаточностью экономической и финансовой грамотности, в том числе у лиц, принимающих управленческие решения. Очевидным решением в этой ситуации было заимствование успешного опыта развитых стран или России (СССР). В странах Прибалтики, несмотря на общую ориентацию на европейские традиции, в 1990-е гг. были реализованы весьма смелые модели налогообложения как физических, так и юридических лиц. Эти модели вначале воспринимались скептически, однако позднее после анализа первых результатов эксперимента, они были внедрены в большом перечне стран с переходной экономикой. Одной из наиболее революционных идей было введение плоской ставки подоходного налога.

Развитие налогообложения доходов физических лиц в Эстонии, Литве и Латвии имело существенные национальные особенности, однако общий тренд

¹ Письмо Минфина РФ от 09.04.2015 г. № 03-04-06/20223.

оставался схожим: от прогрессивной к плоской ставке и далее направление на снижение нагрузки по налогу, за которым следовал ориентир на повышение прогрессивности.

Начало реформ. В 1991 г. в странах Прибалтики были введены налоги на доходы физических лиц, предполагающие прогрессивные ставки и схожий уровень нагрузки — от 15—18% до 33—35%, что соответствовало опыту европейских стран и было схоже с новыми налоговыми системами переходных экономик¹. Ввиду серьезных социально-экономических вызовов, с которыми столкнулись страны бывшего СССР в первые годы перехода на рыночную экономику, выстраивание эффективной налоговой системы не было приоритетом. Направления налоговых реформ стали обсуждаться в 1993 г. Результатом этих дискуссий стало введение Эстонией, первой из Европейских стран, плоской ставки налога на доходы физических лиц (табл. 4.3²), за которой последовали схожие реформы в Литве и Латвии.

Таблица 4.3. Ставки подоходного налога с физических лиц в странах Прибалтики

Год	Эстония	Литва	Латвия	
1991	Прогрессивная шкала от 16% до 33%	Прогрессивная шкала от 18% до 33%	Прогрессивная шкала от 15% до 35%	
1992				
1993				
1994	Плоская шкала 26%	Плоская шкала 33%	Прогрессивная шкала от 25% до 35%	
1995			Регрессивная шкала от 25% до 10%	
1996			Плоская шкала 25%	
1997				
1998				
1999				
2000				
2001				
2002				
2003				
2004				
2005	Плоская шкала 24%	Плоская шкала 27%	Плоская шкала 25%	
2006	Плоская шкала 23%			
2007	Плоская шкала 22%			
2008	Плоская шкала 21%	Плоская шкала 24%	Плоская шкала 24%	
2009		Плоская шкала 15%		Плоская шкала 23%
2010				Плоская шкала 26%
2011				Плоская шкала 25%
2012				Плоская шкала 25%
2013				Плоская шкала 24%

¹ В частности, в России с 1991 г. была введена шкала налога на доходы физических лиц от 12 до 30%.

² Составлено по налоговому законодательству стран.

Окончание табл. 4.3

Год	Эстония	Литва	Латвия
2014	Плоская шкала 20%		Плоская шкала 23%
2015			
2016			
2017			
2018		Прогрессивная шкала от 20% до 27%	Прогрессивная шкала от 20% до 31,4%
2019			
2020			

Развитие пропорционального налогообложения доходов в Эстонии.

Знаковая реформа подоходного налогообложения в Эстонии связана с именем премьер-министра страны М. Лаара. Логика всех его реформ начала 1990-х гг. была ориентирована на максимально простые решения весьма сложных задач. В своих воспоминаниях он пишет, что проект налоговой реформы был его личной инициативой под влиянием идей работы М. Фридмана «Свобода и капитализм». Премьер-министр объяснял выбор плоской шкалы следующими причинами: «чтобы добиться устойчивого прорыва в развитии Эстонии, необходимо было поддержать частную инициативу. Однако прогрессивное налогообложение существенно снижало мотивацию к труду, а также усиливало стремление населения полагаться на систему социального обеспечения.

Эстония решила выбрать другой путь: было решено поддержать тех, кто активно работает и хочет самостоятельно позаботиться о своем будущем. Мы решили, что налоговая система должна способствовать сбережениям и инвестициям, а также и вдохновлять людей на создание новых ценностей»¹. Предложение премьер-министра вызвало серьезное сопротивление, как внутри страны (министр финансов Эстонии в 1992—1994 гг. Мадис Юрике, предполагая серьезные проблемы для бюджета вследствие реформы, называл ее рискованной), так и у иностранных консультантов (в частности, представителей Международного валютного фонда), которые предполагали, что новая модель не будет работать². Проект был принят осенью 1993 г. исключительно благодаря настойчивости М. Лаара.

Архитектура нового подоходного налога разрабатывалась и обосновывалась американскими консультантами на основе Базового мирового налогового кодекса (Basic World Tax Code), подготовленного сотрудниками Гарвардского университета³. Доводами за введение плоской шкалы подоходного налога являлись:

1) простота администрирования налога: в 1994 г. налоговая администрация Эстонии, а также налогоплательщики все еще были относительно неопытны в

¹ Laar M. Leading a Successful Transition: The Estonian Miracle // European View. 2008. N 7. P. 72.

² Laar M. Estonia: Little Country that Could. London, 2002. P. 270-272.

³ Vanasaun I. Experience of Flat Income Tax — the Estonian Case // IB Review. 2006. Vol. 40. № 1—2. P. 101.

вопросах налогообложения, поэтому необходимо было создать систему, которая соответствовала бы их административным возможностям — было решено сделать наиболее широкую налоговую базу (минимизировать исключения из обложения) и установить относительно низкую ставку налога;

2) прозрачность налога и низкое налоговое бремя, которые будут способствовать сокращению теневого сектора экономики;

3) технические проблемы прогрессивного налогообложения в условиях галопирующей инфляции: за 1992 г. индекс потребительских цен вырос более, чем на 1000%, за 1993 г. — почти на 90%, за 1994 г. — почти на 50%¹; инфляция требовала частой корректировки порогов прогрессивного налогообложения.

Применяемая до 1994 г. прогрессивная шкала предполагала ставки 16%, 24% и 35%. Плоская ставка налога на доходы в Эстонии была установлена на уровне 26%, что увеличивало бремя плательщиков по дореформенным ставкам, отличным от максимальной. Достаточно высокая ставка была установлена с фискальными целями в условиях жестких бюджетных ограничений. Опасения, что введение пропорциональной ставки приведет к резкому снижению поступлений, не оправдались (табл. 4.4²).

Таблица 4.4. Поступления по подоходному налогу с физических лиц в странах Прибалтики и иных странах Европы

Год	Подоходный налог, в % от ВВВ				Доля подоходного налога в налоговых поступлениях, %			
	Эстония	Литва	Латвия	Страны Европы	Эстония	Литва	Латвия	Страны Европы
1992	7,0	5,7	2,7	10,0	н/д	н/д	н/д	27
1993	8,2	5,0	3,6	9,8	21	17	10	26
1994	7,9	5,4	4,6	9,8	19	17	13	26
1995	8,4	6,3	4,9	9,4	23	23	16	25
1996	7,6	6,2	4,9	9,5	22	23	17	25
1997	7,5	7,1	5,2	9,4	22	23	17	25
1998	7,9	7,6	5,3	9,5	23	23	17	25
1999	7,8	8,2	5,4	9,5	24	25	18	25
2000	6,8	7,6	5,5	9,4	22	25	19	24
2001	6,5	7,1	5,5	9,4	21	24	19	25
2002	6,4	6,8	5,5	9,2	21	23	20	25
2003	6,5	6,5	5,5	9,2	21	23	20	24
2004	6,3	6,8	5,7	9,1	20	23	21	24

¹ Laar M. Leading a Successful Transition: The Estonian Miracle // European View. 2008. N 7. P. 68.

² Составлено по: Stepanuan V. Reforming Tax Systems: Experience of the Baltics, Russia, and Other Countries of the Former Soviet Union. IMF Working Paper, 2003. P. 16; OECD. Revenue Statistics 2019. OECD Publishing, 2019.

Окончание табл. 4.4

Год	Подходный налог, в % от ВВВ				Доля подоходного налога в налоговых поступлениях, %			
	Эстония	Литва	Латвия	Страны Европы	Эстония	Литва	Латвия	Страны Европы
2005	5,5	6,8	5,4	9,1	18	23	19	24
2006	5,5	6,8	5,6	9,2	18	22	19	24
2007	5,8	6,5	5,7	9,2	18	22	20	24
2008	6,1	6,5	6,0	9,2	19	21	21	25
2009	5,6	4,1	5,4	9,2	16	13	19	25
2010	5,3	3,6	6,2	8,9	16	13	22	24
2011	5,1	3,5	5,6	9,1	16	13	20	25
2012	5,2	3,5	5,7	9,4	16	13	20	25
2013	5,4	3,6	5,8	9,6	17	13	20	25
2014	5,7	3,6	5,9	9,7	18	13	20	25
2015	5,7	3,8	5,9	9,6	17	13	20	25
2016	5,8	4,0	6,3	9,5	17	13	20	25
2017	5,7	3,9	6,6	9,6	17	13	21	25
2018	5,5	4,1	5,9	9,9	17	13	19	26

Примечание: Значение по странам Европы приведено как невзвешенное среднее по странам с прогрессивными ставками подоходного налога, которые входят в ОЭСР (как и прибалтийские страны), а именно: Австрии, Бельгии, Великобритании, Венгрии, Германии, Греции, Дании, Ирландии, Исландии, Италии, Люксембургу, Нидерландам, Норвегии, Польше, Португалии, Словении, Финляндии, Франции, Чехии, Швеции Швейцарии.

Значимость подоходного налога с населения для государственных финансов даже возросла. М. Лаар связывает это с повышением эффективности налогового администрирования, выводом доходов из тени, общим ростом экономической активности: «Налоговая реформа способствовала быстрому росту экономической активности. Как только граждане Эстонии осознали, что заработанные доходы не наказываются повышенными налогами, их поведение изменилось на удивление быстро. Если в 1992 г. в Эстонии было всего около 2000 предприятий, то к концу 1994 г. их число составило уже 70 000. Эстония превратилась из страны рабочего класса в страну предпринимателей»¹.

Во второй половине 1990-х гг., после того, как результативность пропорциональной модели подоходного налогообложения была положительно оценена за пределами страны, опыт Эстонии рассматривался для реализации в большом перечне стран с переходной экономикой, значимость налога сохранялась для доходов государства на высоком уровне, активно стали выдвигаться предложения по снижению нагрузки по налога путем предоставления налоговых

¹ Laar M. Leading a Successful Transition: The Estonian Miracle // European View. 2008. N 7. P. 73.

льгот. Эти предложения противоречили принятой модели широкой налоговой базы и являлись скорее политически мотивированными¹.

В 2000 г. был принят действующий до начала 2020-х гг. закон о подоходном налоге с физических лиц. В значительной мере принятие нового закона обуславливалось не менее новаторской реформой корпоративного налогообложения (ранее действовавший закон 1990-х гг. предполагал единый подход к доходам физических и юридических лиц). Вступление Эстонии в Европейский Союз с 2004 г. потребовало внести коррективы в порядок налогообложения доходов населения, в первую очередь в рамках сближения подходов к взиманию налога с налоговых резидентов и нерезидентов².

С 2005 г. происходило значимое и весьма стремительное (на 1 проц.п. в год) снижение ставки налога с 26% до 21% в 2008 г.; с 2015 г. ставка налога снижена до 20% (это изменение первоначально планировалось на 2009 г., однако было отложено из-за мирового финансового кризиса).

В начале 2020-х гг. подоходный налог с физических лиц в Эстонии взимается по плоской ставке, однако вряд ли его можно назвать безоговорочно пропорциональным. С 1996 г. происходил последовательный рост минимальной величины доходов, освобождаемой от налогообложения: в частности она выросла в 2008 г. по сравнению с 1995 г. в 7,5 раз (хотя этот рост имеет и инфляционную составляющую).

По оценкам Европейской комиссии, в 2005 г. в Эстонии ставка налога для средней заработной платы (примерно 6 200 евро в год) составляла 18,8%; однако на уровне 50% от средней заработной платы ставка была лишь 13,6%, а на уровне 200% от средней заработной платы — 21,4%³. Еще более очевидным стремление достичь прогрессии в налогообложении при плоской ставке становится с 2018 г. Если в 2017 г. необлагаемый минимум составил 2160 евро в год, то с 2018 г. он повышен почти в три раза до 6000 евро в год, однако только для годового дохода до 14 400 евро. При увеличении годового дохода с 14 400 евро до 25 200 евро вычет последовательно уменьшается, а при годовом доходе свыше 25 200 евро необлагаемый минимум не применяется⁴.

Таким образом, тенденцией развития подоходного налогообложения в Эстонии с начала 2000-х гг. является последовательное уменьшение бремени налога как за счет снижения ставки, так и за счет увеличения необлагаемого минимума (рис. 4.7⁵) в целях достижения некоторой степени прогрессивности.

¹ *Vanasaun I.* Experience of Flat Income Tax - the Estonian Case // *IB Review*. 2006. Vol. 40. № 1—2. P. 103—104.

² *Tax Reforms in the EU Acceding Countries // Economic Survey of Europe*, 2004 No. 1. P. 125.

³ Eurostat. Taxation trends in the European Union. Statistical book. 2007. URL: https://ec.europa.eu/taxation_customs/sites/taxation/files/resources/documents/taxation/gen_info/economic_analysis/tax_structures/structures2007.pdf

⁴ Министерство финансов Эстонии URL: <https://www.emta.ee/eng/business-client/income-expenses-supply-profits/tax-rates>

⁵ Построено по данным: Министерства финансов Эстонии URL: <https://www.emta.ee/eng/business-client/income-expenses-supply-profits/tax-rates>; OECD. Revenue Statistics 2019. OECD Publishing, 2019.

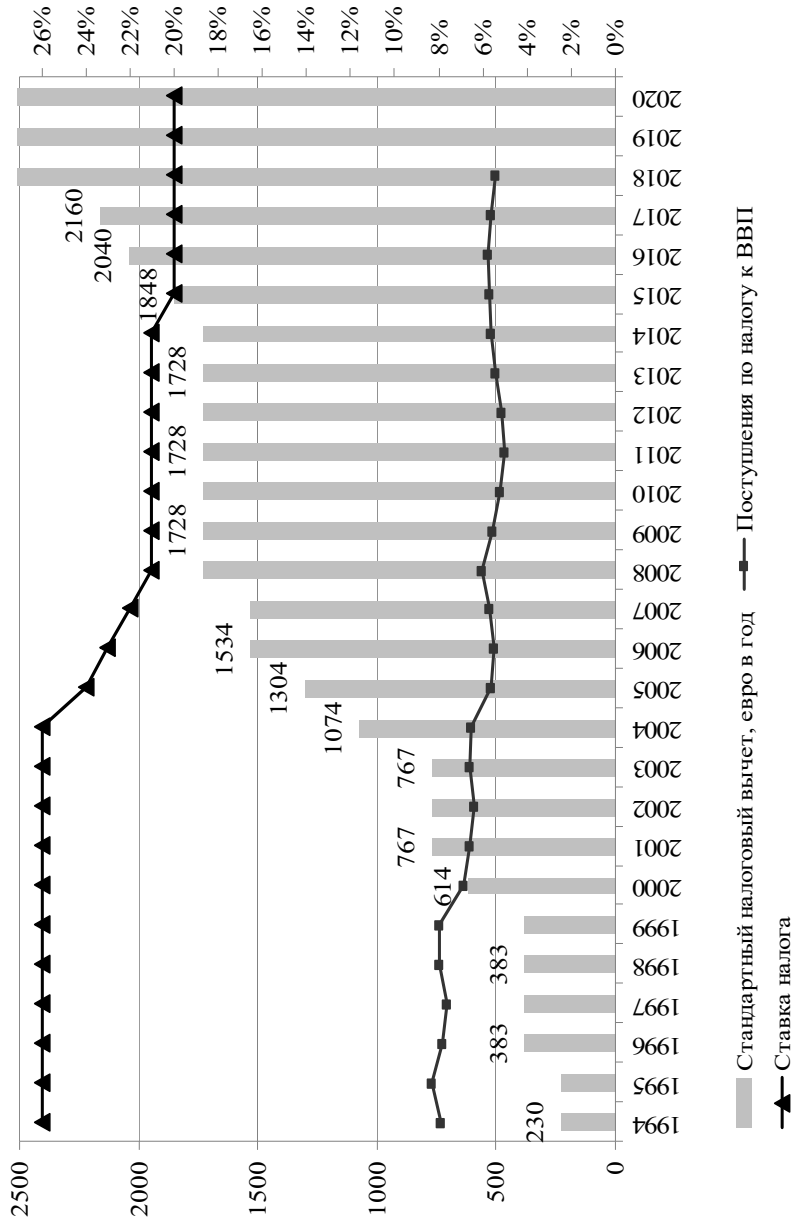


Рис. 4.7. База и ставка подоходного налога с физических лиц в Эстонии

В результате в налоговой системе Эстонии при некотором снижении значимости подоходного налога с физических лиц относительно ВВП, доля поступлений по налогу для формирования доходов государства постепенно сокращается. Отмена плоской шкалы налога в стране всерьез не рассматривается, скорее ориентиром на будущее является перенос налоговой нагрузки с доходов и занятости на потребление и экологические налоги¹.

Развитие пропорционального налогообложения доходов в Литве. На первый взгляд тренд трансформации налога на доходы физических лиц в Литве и Эстонии весьма схож: замена с 1994 г. прогрессивной шкалы плоской ставкой налога. Однако ключевым различием стала величина ставки — плоская ставка 33% в Литве была установлена на максимальном уровне предшествующей прогрессии. Она была выше средних ставок европейских стран середины 1990-х гг. и плоских ставок, введенных в странах Центральной и Восточной Европы в начале 2000-х гг. (рис. 4.8²).

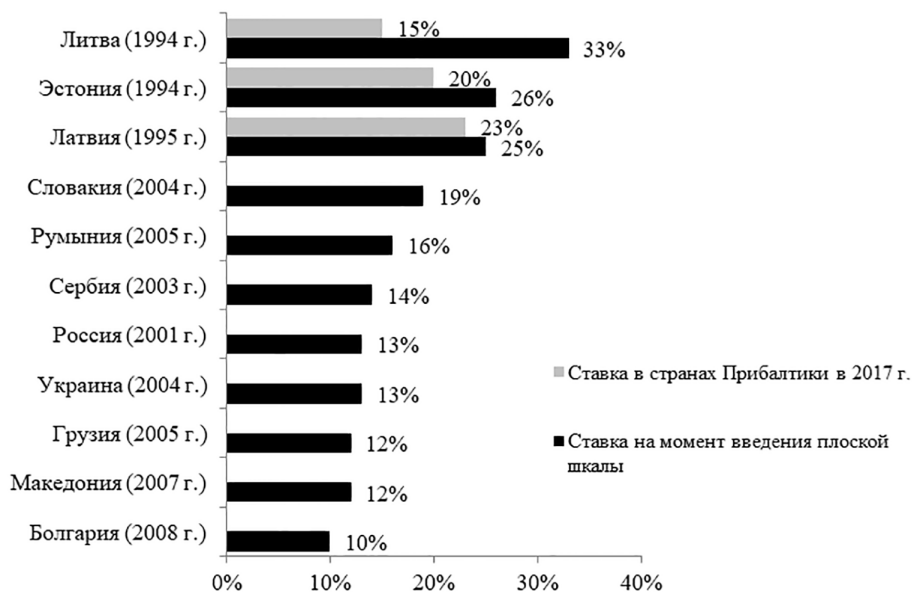


Рис. 4.8. Пропорциональные ставки подоходного налога с физических лиц в центральной и восточной Европе³

¹ Vanasaun I. Experience of Flat Income Tax - the Estonian Case // IB Review. 2006. Vol. 40. № 1—2. P. 106.

² Построено по: Evans A., Aligica P. The Spread of the Flat Tax in Eastern Europe: A Comparative Study // Eastern European Economics. 2008. Vol. 46. No. 3. P. 50.

³ Примечание: для стран в скобках указан год введения плоской шкалы подоходного налога; ставка для сравнения по странам Прибалтики приводится на 2017 г. как на последний год существования во всех странах плоской шкалы подоходного налога.

Налоговая система Литвы начала 1990-х гг. включала в себя большой перечень налогов, собираемость которых оставалась достаточно низкой, что связывали с широким распространением теневой экономики¹. Плоская ставка была введена с целью борьбы с уклонением от уплаты налогов в попытке сделать взимание налога простым и прозрачным. Примечательно, что аргументом введения плоской ставки налога на уровне 33% была апелляция к советской модели подоходного налогообложения².

Согласно Указу Президиума Верховного Совета СССР «О подоходном налоге с населения» (в версии, действовавшей с 1984 г.), взимание подоходного налога начиналось с месячного дохода в размере 70 рублей по ставке, возрастающей с менее 1 до 13% для доходов свыше 100 рублей. В связи с тем, что средняя заработная плата в СССР в 1980-е гг. была выше 100 рублей, средние доходы облагались по наибольшей ставке прогрессии. Распространение на все доходы прежней наибольшей ставки налога было повторено в Литве с 1994 г. Необлагаемый минимум был повышен более чем в три раза (с 35 до 115 лит), что с учетом инфляции не могло давать значимой прогрессивности обложения низких доходов. Повышение ставки привело с одной стороны, к росту поступлений по налогу, которые, тем не менее, оставались на более низком уровне, чем в Эстонии, с другой стороны — к увеличению неравенства доходов населения и росту трудовой эмиграции³.

С 2006 по 2009 гг. происходило снижение ставки до 15%. Снижение ставки более, чем в два раза, вызвало снижение налоговых поступлений в полтора раза и привело к наименьшей значимости подоходного налога с физических лиц среди стран Прибалтики. Динамика необлагаемого минимума до середины 2010-х гг. была схожа со значениями по Эстонии, в 2016 г. составила 2400 евро, в 2017 г. — 3720 евро и в 2018 г. — 4560 евро в год. Так, если в 1997 г. в Литве было наибольшее налоговое бремя на доходы населения среди стран Прибалтики, в 2018 г. оно стало наименьшим.

Через 25 лет после введения пропорционального налогообложения в Литве была проведена реформа, трансформирующая литовское обложение доходов населения из наиболее либерального и экзотичного в достаточно традиционное. Реформа подоходного налога с 2019 г. дополнялась перестраиванием модели сбора обязательных платежей на социальное обеспечение. Ранее уплачиваемые только работодателем обязательные платежи были разделены с работником, предписывалось повышение оплаты труда на 28,9% для компенсации этого перераспределения.

¹ *Vaicenavicius R.* Lithuanian Fiscal Policy: Experience and Challenges // Lithuania: From Transition to Convergence. Vilnius: Economic Research Centre, 1999. P. 204.

² *Greenberg D.* The Flat Tax: An Examination of the Baltic States // CUREJ: College Undergraduate Research Electronic Journal, University of Pennsylvania. 2009. N. 3. P. 50.

³ *Dubauskas G.* Influence of the public finance on labor force migration in transitional economies // Banks and Bank Systems. 2008. №3(3). P. 47.

Комбинация реформ налогообложения труда несколько усложняет оценку последствий изменения условий взимания подоходного налога. С 2019 г. был снижен необлагаемый минимум (с 380 до 300 евро в 2019 г. и 350 евро в 2020 г. в месяц); данный вычет полностью применяется только к минимальной заработной плате (555 евро в 2019 г. и 607 евро в 2020 г.), а для дохода выше минимальной заработной платы, вычет пропорционально снижается. Обновленная ставка налога на доходы физических лиц составляет 20% для доходов ниже 120 средних заработных плат (СЗП) в 2019 г., 84 СЗП в 2020 г. и 60 СЗП в 2021 г.¹ С дохода, превышающего указанные ограничения, взимается налог по ставке 27% в 2019 г. и 32% с 2020 г.²

Развитие пропорционального налогообложения доходов в Латвии.

В 1994 г. в Латвии, как и в других странах Прибалтики, изменились ставки подоходного налога с населения, однако в отличие от других стран, была сохранена прогрессивная шкала. С 1991 по 1993 г. налог на доходы физических лиц предполагал 5 ставок: 15%, 20%, 25%, 30% и 35%. С 1994 г. была принята новая версия закона (действующая и до начала 2020-х гг.), предполагавшая две ставки — 25% для всего дохода и дополнительные 10% с дохода, свыше установленной величины (то есть 35%). В 1996 г. те же ставки — 25% и 10% были трансформированы в регрессивную шкалу: до установленной величины (в 1996 г. 60 тыс. латов или 85,2 тыс. евро в год) предполагалась ставка 25%, а свыше — 10%. С 1997 г. 10%-я ставка была отменена, с доходов населения налог взимался по плоской ставке. Так за три года — с 1995 г. по 1997 г. Латвия испытала три возможные шкалы налогообложения доходов: прогрессивную, регрессивную и плоскую.

По словам Г. Виксниса, который в 1990-е гг. был старшим советником Центрального банка Латвии, широких дебатов по поводу изменения формата налога на доходы физических лиц в стране не наблюдалось. По его мнению, это было связано с высокой долей неформальных доходов в теневой экономике, то есть когда налоговая нагрузка увеличивались, просто увеличивалась и доля зарплаты «в конвертах»³. Исходя из того, что поступления по НДС с 1997 г. увеличились, можно сделать вывод, что пропорциональная ставка налога «обелила» часть доходов и теневой сектор Латвии сократился.

Правительства стран Прибалтики подчеркивали индивидуальность пути каждой из стран и не стремились «гнаться за соседями»⁴. Однако очевидные успехи в облегчении администрирования, росте поступлений и сокращении теневого сектора Эстонии и Литвы сделали неизбежными в Латвии сначала

¹ 120 СЗП в 2019 г. составляют 136 344 евро, 84 СЗП в 2020 г. — 104 277,6 евро.

² Государственная налоговая инспекция при Министерстве финансов Литвы. URL: <https://www.vmi.lt/cms/gyventoju-pajamu-mokestis>

³ Greenberg D. The Flat Tax: An Examination of the Baltic States // CUREJ: College Undergraduate Research Electronic Journal, University of Pennsylvania. 2009. N. 3. P. 40.

⁴ См. например, интервью Г. Киркиласа, премьер-министра Литвы с 2006 по 2008 гг.. URL: <http://www.baltic-course.com/rus/opinion/?doc=18>

проекты введения пропорциональной ставки, а потом и проекты снижения этой ставки. В 2006 г. Министерство финансов Латвии подготовило план поэтапного снижения налога на доходы физических лиц до 22% с 2007 г., 19% с 2008 г. и, наконец, 15% с 2009 г.¹

Однако план снижения ставки был отложен. Ставка до 23% была снижена лишь в 2009 г. С 2010 г. в связи с необходимостью смягчения последствий мирового финансового кризиса, налог был повышен до 26%. Затем с 2011 г. каждые 2 года ставка снижалась на 1 проц. пункт до 23% в 2015-2017 гг. С 2018 г. в Латвии подходный налог взимается по прогрессивной шкале: 20% для годового дохода менее 20 004 евро, 23% — для дохода от 20 004 евро до 55 000 евро в 2018 г. и 62 800 евро с 2019 г. и 31,4% с суммы превышения. Необлагаемый вычет составляет в 2020 г. 300 евро в месяц (применяется для дохода не более 500 евро в месяц, при увеличении дохода до 1200 евро вычет сокращается, а при доходе свыше 1200 евро не предоставляется вовсе)².

Последствия пропорционального налогообложения доходов. Прибалтийские страны стали естественной лабораторией, в которой испытывались новые модели налогообложения доходов. Опыт прибалтийских стран имел высокое практическое значение, и плоская ставка налога была введена как в европейских странах с переходной экономикой, так и в постсоветских странах. Однако количественные оценки результатов данных экспериментов на благосостояние, экономические и социальных процессы для стран Прибалтики достаточно ограничены (для сравнения — за введением плоской шкалы НДФЛ в России последовало чуть ли не больше академических исследований, чем по всем прибалтийским странам, вместе взятым за весь период пропорционального налогообложения). В частности, по итогам обследования рабочей силы Эстонии с 1997 по 2005 г. К. Штером было доказано влияние снижения бремени подоходного налога на рост занятости (особенно выражено это влияние для лиц со средними доходами). Помимо прочего, было доказано, что снижение необлагаемого минимума на 10 проц.п. приводит к большему снижению предложения труда, чем рост ставки налога на 1%³. Регрессионный анализ влияния системы пропорционального налогообложения Литвы образца 2018 г. (сочетавшей низкую ставку 15% и высокий необлагаемый минимум 4560 евро в год) показал больший эффект влияния на сокращение неравенства доходов, чем системы прогрессивного налогообложения Европейских стран⁴.

¹ *Sproge I.* Nodoklu politika ekonomikas attīstība mainīgajos apstākļos. Rīga, 2010. P. 89.

² Министерство финансов Латвии. URL: https://www.fm.gov.lv/lv/sadalas/nodoklu_politika/nodoklu_un_nodevu_sistema_latvija/iedzivotaju_ienakuma_nodoklis/23673-iedzivotaju-ienakuma-nodoklis (Дата обращения 25.11.2020).

³ *Staehr K.* Estimates of Employment and Welfare Effects of Personal Labour Income Taxation in a Flat-Tax Country: The Case of Estonia. Working Paper 3. Bank of Estonia, 2008. P. 41.

⁴ Stephenson A. The Impact of Personal Income Tax Structure on Income Inequality for Belgium, Bulgaria, Germany, Lithuania, and Poland: A Comparison of Flat and Graduated Income Tax Structures // *Atlantic Economic Journal*. 2019. V. 46. P. 416.

Выводы. Общий тренд на введение пропорционального налогообложения доходов населения имел разное развитие в странах Прибалтики. Эстония выступила пионером введения плоской ставки подоходного налога в Европе. Литва вводила полярные ставки подоходного налога — от самой жесткой нагрузки в 1990-е к наиболее либеральной системе в 2000-е. Политика Правительства Латвии по поводу моделей налогообложения доходов населения была весьма непоследовательна.

Можно выделить «жизненный цикл» подходов к модели подоходного налогообложения населения в странах с переходной экономикой. Введение плоской шкалы на первом этапе развития государственных финансов (в условиях неустоявшихся институтов, высокой значимости теневой экономики, низких доходов населения), и переход к прогрессии на втором этапе (после выстраивания системы налогового администрирования, контроля за деятельностью физических и юридических лиц). Прогрессивное подоходное налогообложение применяется в Латвии и Литве с 2018—2019 гг.

Из стран Прибалтики в начале 2020-х гг. лишь Эстония по-прежнему демонстрирует приверженность к плоской ставке, которая с начала 2000-х гг. отнюдь не мешает реализовывать слабую прогрессивность налогообложения посредством вычетов и исключений из налоговой базы.

4.3. Проблемы и перспективы развития пропорционального подоходного налогообложения в странах Восточной Европы

Кто живет надеждой,
тот рискует умереть с голоду.

Бенджамин Франклин

В настоящем параграфе предметом исследования стал механизм исчисления НДФЛ в таких странах Восточной Европы, как Республика Болгария (далее — Болгария), Венгрия, Республика Польша (далее — Польша), Словацкая Республика (далее — Словакия), Чешская Республика (далее — Чехия). Заметим, что четыре из них, кроме Словакии ранее были участниками экономического блока СЭВ (Совет экономической взаимопомощи в 1949—1991 гг.), что до сих пор оказывает влияние на их социальную политику. В настоящее время страны имеют разное отношение к другим экономическим блокам, но в научной области исследуются в составе стран ОЭСР (Организация Экономического Сотрудничества и Развития) и IBFD (Международное Бюро Фискальной Документации). В изучаемых странах подоходное налогообложение регулируется центральным правительством, региональные или местные подоходные налоги отсутствуют (но поступления от НДФЛ идут, как правило, в региональные и местные бюджеты).

Налогоплательщики. В перечисленных странах налогоплательщиком являются единоличные физические лица (как правило, через налогового агента), лишь в Польше имеется возможность добровольно выбрать семейную форму исчисле-

ния налога. Вместе с тем, в некоторых странах при определенных условиях при исчислении налоговой базы все же учитывается семейное положение (вычеты на детей идут иной позицией) или применяется совокупная величина дохода.

Так, с 1 января 2015 г. в Венгрии для молодоженов (если это первый брак хотя бы для одной из сторон) база подоходного налога может быть уменьшена на 33 335 HUF в месяц на одного человека в паре в течение 24 месяцев. В этой же стране семьи, совокупная база НДФЛ которых недостаточна для вычета так называемой «семейной надбавки» (вычеты на детей по их количеству) в максимальном размере, могут вычесть оставшуюся сумму из 7% взноса на медицинское страхование и 10% пенсионного взноса.

В Чехии налоговый вычет на супруга (мужа или жену) в размере 24 840 CZK (как и на самого налогоплательщика) может быть применен, если собственный доход супруга не превышает 68000 CZK (при отсутствии других вычетов налоговая база составит минимум 18320 CZK). Почти аналогичный подход по налоговому вычету на супруга, но при иных условиях, имеет место в Словакии. Кроме величины получаемого дохода¹ (не более 3937,35 евро) должно соблюдаться, в частности, одно из следующих условий: супруг (а) ухаживает (не обязательно лично) за детьми до 3 лет (или до 6 лет, если ребенок инвалид) или супруг не работает, или супруг получает пособие по уходу, или супруг является инвалидом².

Сложившееся положение, как представляется, может быть следствием следующих причин.

Во-первых, исторические корни из введения подоходного налогообложения физических лиц с уплатой налога агентом (работодателем), а не самим налогоплательщиком.

Во-вторых, до настоящего времени в исследуемых странах доходы от занятости (по найму) составляют преобладающую долю в доходах физических лиц, соответственно налог продолжает уплачиваться налоговым агентом.

В-третьих, сохранению индивидуального налогообложения способствует и пропорциональный метод налогообложения.

¹ Worldwide Personal Tax and Immigration Guide 2020-21 // EY Global. URL: https://www.ey.com/en_gl/tax-guides/worldwide-personal-tax-and-immigration-guide Если валовой доход принципала за вычетом отчислений на социальное обеспечение сотрудников в 2019 году меньше или равна 36 256,38 евро (= 176,8 раз больше MLS), а валовой доход супруга за вычетом взносов на социальное обеспечение меньше 3937,35 евро, пособие супругу рассчитывается как разница между 19,2-кратным размером MLS и валовым доходом супруга за вычетом взносов на социальное обеспечение. Если валовой заработок супруга за вычетом взносов на социальное страхование сотрудников 3 937,35 евро, пособие для супруга равно 0. Если валовой заработок принципала за вычетом взносов на социальное обеспечение превышает 36 256,38 евро (= 176,8 раз больше MLS), пособие для супруга составляет рассчитывается как 63,4 умноженное на MLS минус 0,25 валового дохода принципала за вычетом отчислений на социальное обеспечение. Эта сумма уменьшает сумму валового дохода супруга за вычетом взносов на социальное страхование.

² Worldwide Personal Tax and Immigration Guide 2020-21 // EY Global. URL: https://www.ey.com/en_gl/tax-guides/worldwide-personal-tax-and-immigration-guide

В-четвертых, судя по рейтингу Doing Business, в странах Восточной Европы еще требует дальнейшего повышения уровень налоговой грамотности населения и технологий налогового контроля, а в целом — налоговой эко-системы.

Исходной позицией для определения налогоплательщика-физического лица является принцип резидентства, который определяется с учетом п. 2 ст. 4а) Типовой налоговой конвенции ОЭСР о доходах и капитале: центр жизненных интересов, более 183 дней нахождения на территории страны. В результате налогообложению подлежит весь доход физического лица-резидента независимо от места нахождения источника и происхождения этого дохода, однако с возможностью применения договоров об устранении двойного налогообложения.

Налоговая база. Налогооблагаемый доход физического лица в исследуемых странах также, как и в других странах, применяющих подоходное налогообложение физических лиц рассчитывается путем суммирования следующих категорий доходов:

- доходы от занятости (трудовые доходы) (базовая зарплата и иные аналогичные выплаты со стороны работодателя, в том числе сверхурочные выплаты, премии, компенсации за неиспользованный отпуск и расходы, которые полностью или частично оплачиваются работодателем от имени работника);
- доходы от самостоятельной/предпринимательской деятельности (если не имеет место отдельный налоговый режим для самозанятых и/или индивидуальных предпринимателей);
- доходы от капитала (инвестирования) (от продажи недвижимого имущества, от реализации ценных бумаг и др.);
- рентные доходы (проценты по банковским вкладам, по ценным бумагам, по страховым выплатам и др.);
- прочие доходы.

Во всех исследуемых странах не подлежат обложению пенсии, стипендии, государственные социальные выплаты и т.п.

Определение налоговой базы в Чехии имеет особенность. Она состоит не только из суммы валового дохода работника, но и доли работодателя в обязательных взносах на социальное и медицинское страхование, так называемый, «суперваловой» доход (с особенностями по отдельным категориям)¹.

При определении налоговой базы отдельные виды доходов включаются в общую налоговую базу после уменьшения их суммы на расходы, связанные с их получением (как правило применяется, например, для доходов от самостоятельной (предпринимательской) деятельности, аренды). При этом вычеты различаются для каждой категории дохода. Некоторые из них могут применяться по выбору налогоплательщика. Так, например, в Чехии доходы от сдачи имущества в аренду могут быть уменьшены на сумму понесенных расходов или на

¹ Worldwide Personal Tax and Immigration Guide 2020-21 // EY Global. URL: https://www.ey.com/en_gl/tax-guides/worldwide-personal-tax-and-immigration-guide, с.382

30%. В Словакии расходы по аренде вычитаются из налоговой базы, но убытки ее не уменьшают.

В Болгарии доходы от самостоятельной занятости включаются в налоговую базу после применения фиксированного вычета в размере 25, 40 или 60% от валового дохода в зависимости от вида деятельности. Индивидуальные предприниматели при исчислении налога со своих доходов могут уменьшить их на фактические расходы бизнеса. При определении налогооблагаемого рентного дохода резидентов в Болгарии применяется фиксированный вычет, равный 10% дохода¹.

В Польше имеет место компенсация на отдельные расходы, связанные с работой. При этом стандартные вычеты зависят от количества рабочих мест и от того, находятся ли место жительства и место работы в одном городе или нет. Тем не менее если фактические расходы на поездку превышают стандартный вычет, размер компенсации может определяться фактическими расходами, понесенными исключительно на личные абонементы (табл. 4.5).

Таблица 4.5. Годовые суммы компенсации расходов, связанных с работой, в Польше (PLN)

	<i>Одно рабочее место</i>	<i>Два / более рабочих места</i>
Место работы в том же городе, что и место жительства	1 335,00 (3 000 с 1.10.2019)	2 002,05 (4 500 с 1.10.2019)
Место жительства в другом городе	1 668,72 (3 600 с 1.10.2019)	2 502,56 (5 400 с 1.10.2019)

По доходам, связанным с операциями с недвижимостью, есть особенности налогообложения по странам. Так, в Болгарии при продаже имущества налог не взимается, если в течение одного года был продан только один объект. Если налогоплательщик владеет двумя объектами более 5 лет, он также может реализовать их без начисления налога. Вместе с тем при продаже, обмене или передаче прав собственности в других случаях у источника будет взиматься 10% от общей суммы сделки (при продаже) или от результата (при иных операциях) (хотя можно получить вычет на сумму фактических расходов).

Налоговые ставки. Как известно, в практике мирового налогообложения преобладает прогрессивная шкала ставки подоходного налога. Так, из 189 государств, в которых было проанализировано подоходное налогообложение физических лиц, только 17 (то есть менее 10%) применяют пропорциональные налоговые ставки для обложения доходов граждан, 8 стран из 17 стран являются бывшими республиками СССР. Одна из причин, скорее всего, состоит в недостаточном уровне налоговой грамотности населения по представлению ин-

¹ Малкова Ю.В. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России // Налоги и налогообложение. 2018. № 10. С. 49—66.

дивидуальных деклараций, что является неотъемлемым элементом прогрессивного налогообложения.

В четырех странах Восточной Европы из исследуемых пяти имеет место пропорциональная ставка по основному доходу. Причем, ставка подоходного налога выше, чем в России, в том числе в Венгрии и Чехии. Аналогичную ставку применяют 2 государства, более низкая ставка применяется только в 4 государствах, в том числе в Болгарии.

В Словакии применяется 2-х уровневая (с 2015 г.) прогрессивная налоговая ставка: при годовом налогооблагаемом доходе 0-37163,36 (с 2020 г.) (ранее — 36256) евро — налоговая ставка составляет 19%, а при доходе выше — 25%. На летний и рождественский бонусы распространяется льготный режим налогообложения. Инвестиционный доход облагается по ставке 19% и по дивидендам от отечественных компаний — 7%

Если рассматривать уровень налоговых ставок и их изменчивость по 38 странам, рассматриваемым в источниках IBFD, исследуемые страны имеют разный рейтинг (табл. 4.6¹).

Таблица 4.6. Рейтинг стран Восточной Европы по уровню налоговой ставки подоходного налога с физических лиц в 2019 г. и ее изменчивости

<i>Место в рейтинге среди 38 стран</i>	<i>Страна</i>	<i>Уровень налоговой ставки</i>	<i>Изменчивость (с 2014 года)</i>
22	Польша	32%	Без изменений
24—26	Словакия	19/25%	Увеличение на 6 пп (введение второй ставки)
28	Чехия	22%	Увеличение на 7 пп (введение «солидарного» налога)
32	Венгрия	15%	Без изменений
37	Болгария	10%	Без изменений

Исследуемые страны отличаются не только тем, что имеют, в основном, пропорциональную налоговую ставку по подоходному налогообложению, но и относительно невысоким ее уровнем. Три из них находятся во второй двадцатке стран, исследуемых IBFD, а две — в третьей. Только в двух странах (Словакия и Чехия) налоговые ставки были увеличены в 2020-х гг.

Сравнение заработных плат и налоговых ставок. Возможно, корректным будет следующее наблюдение, вытекающее из анализа работ зарубежных исследователей в части сравнения изменений уровня валовой заработной платы и средней налоговой ставки (исходя из реальной заработной платы до налогообложения), а именно, что на характер изменений указанных показателей форма налоговых ставок не оказывает влияния. Итак, годовое изменение (2018—2019 гг.) валовой зара-

¹ По материалам, представленным в https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/29/index.html?itemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_=61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562&itemIGO=oecd&itemContentType=book

ботной платы (в национальной валюте) среднего работника в странах-членах ОЭСР колебалось от 0,4% в Японии до 28,9% в Литве. В исследуемых в данном параграфе странах от 6,4% в Чехии до 8,7% в Польше (табл. 4.7¹).

Таблица 4.7. Сравнение уровней заработной платы

Страна (уровень рейтинга исходя из 36 стран)	Валовая заработная плата в национальной валюте		Годовое изменение — 2019/18 (в %)			
	2018	2019	Зара- ботная плата брутто	Инфля- ция	Реальная заработная плата до налогооб- ложения	Изменение средней ставки на- лога с насе- ления
Чехия	384 314	408 760	6,4	2,8	3,5	1,4
Франция	36 319	36 547	0,6	1,3	-0,7	-1,9
Герма- ния	50 700	52 185	2,9	1,3	1,6	-1,1
Венгрия	4 117 728	4 450 146	8,1	3,3	4,6	0,0
Польша	54 609	59 342	8,7	2ЮЗ	6,2	-0,8
Словац- кая Рес- публика	12 314	13 199	7,2	2,8	4,2	1,0

Изменения в уровне заработной платы отражают прежде всего различные темпы инфляции в отдельных странах, соответственно в отношении стран Восточной Европы от 2,9% в Чехии до 3,3% в Венгрии. Годовое изменение уровня реальной заработной платы (до подоходного налога с населения и отчислений на социальное страхование сотрудников) находится в диапазоне от -1% до +2% для 23 стран. При этом 13 стран показывают изменения, выходящие за пределы этого диапазона, включая Польшу (6,2%), Венгрию (4,6%), Словацкую Республику (4,2%), Чешскую Республику (3,5%). Наконец, весьма очевидно, что изменение средней ставки налога с физических лиц не имеет корреляции с методом налогообложения (пропорциональный или прогрессивный). По отдельным видам доходов имеют место и иные налоговые ставки. В основном они представляют собой дополнительный доход, не связанный (или мало свя-

¹ По материалам, представленным в https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/29/index.html?itemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_=61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562&itemI GO=oecd&itemContentType=book (первичные источники: материалы, представленные странами, OECD Economic Outlook Volume 2019, выпуск 2. StatLink <https://doi.org/10.1787/888934103323>)

занный) с усилиями физических лиц (исключение составляют доходы по иным видам деятельности). Так, основная ставка НДС в Болгарии составляет 10%. При этом имеет место налоговая ставка по дивидендным доходам, которые облагаются налогом по ставке 5%. Процентные доходы облагаются налогом по основной ставке 10%. Однако проценты, полученные болгарскими налоговыми резидентами от банковских вкладов, облагаются налогом по пониженной ставке в размере 8%. Операции с акциями и иными ценными активами на внутренних рынках страны не подлежат обложению. Торговля валютой и операции на фондовых биржах, приносящие доход, облагаются налогом по 10% налоговой ставке¹. В Польше доход от капитала облагается налогом по фиксированной ставке 19%.

Налоговая ставка, применяемая к доходам, полученным физическим лицом в Чехии в 2018 г., в целях исчисления налога составляла 15%. Кроме того, дополнительно к налогу уплачивается солидарная надбавка в размере 7% с дохода от занятости (с ежемесячного превышения 139 340 CZK) и чистого дохода от самостоятельной (предпринимательской) деятельности с суммы, превышающей 1 672 080 CZK (2020г.). Сумма надбавки рассчитывается только с той части доходов, что превышает указанный порог. Соответственно, ее можно рассматривать как инструмент перераспределения высоких доходов и фактически элемент прогрессивного налогообложения доходов².

Налоговые вычеты. Анализ показывает, что при применении пропорциональной налоговой ставки и при отсутствии налогов на богатство в рассматриваемых странах Восточной Европы тем не менее в порядке расчета налоговой базы, прежде всего в величинах налоговых вычетов, достаточно активно применяется регрессивный подход (табл. 4.8³).

Налоговый клин. В зарубежной научной литературе значительное внимание уделяется влиянию НДС на налоговую нагрузку физических лиц в различных аспектах. Одним из центральных показателей, который принят в научных исследованиях по тематике налогообложения физических лиц, является «налоговый клин» (tax wedge), который измеряет разницу между затратами на рабочую силу для работодателя и соответствующей чистой получаемой заработной платой работника. Он рассчитывается как соотношение суммы подоходного налога с физических лиц в части, связанной с занятостью, и отчислений на социальное страхование (SSC), уплаченных работниками и

¹ Worldwide Personal Tax and Immigration Guide 2020-21 // EY Global. URL: https://www.ey.com/en_gl/tax-guides/worldwide-personal-tax-and-immigration-guide

² Малкова Ю.В. Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможность его имплементации в России // Налоги и налогообложение. 2018. № 10. С. 49-66.

³ По материалам, представленным https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/29/index.html?itemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_=61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562&itemIGO=oecd&itemContentType=book (дата обращения 12.01.2021), а также Worldwide Personal Tax and Immigration Guide 2020-21 // EY Global. URL: https://www.ey.com/en_gl/tax-guides/worldwide-personal-tax-and-immigration-guide

работодателями, за вычетом полученных денежных пособий, и общих затрат на рабочую силу для работодателей. Налоги, взимаемые с других доходов, в том числе налог на потребление, не учитываются. Таким образом, показатель налогового клина прежде всего свидетельствует о налоговой нагрузке на фонд оплаты труда организаций и о налоговой нагрузке на заработную плату физических лиц.

Таблица 4.8. Налоговые вычеты при определении налоговых обязательств физических лиц в странах Восточной Европы (в национальной валюте, по состоянию на 01.01.2019)

<i>Вычет</i>	<i>Болгария</i>	<i>Венгрия</i>	<i>Польша</i>	<i>Словакия</i>	<i>Чехия</i>
Ежегодный личный вычет		нет	Имеется (дифференцированно с регрессией)	Имеется (дифференцировано с регрессией)	24840 CZK в год из расчетной суммы налога
Вычет на совместно проживающего каждого ребенка (в год)	200 BGN из НБ на каждого из трех несовершеннолетних, но не более 600 BGN (если детей больше трех). При инвалидности ребенка — 2000 BGN.	66670 HUF в месяц на одного ребенка; 133330 HUF на каждого иждивенца с двумя детьми или 220000 HUF — не менее трех детей ¹ При недостаточности НБ, остаток может быть вычтен из 7% взноса на медстрахование и 10% пенсионного взноса	92,67 PLN из суммы налога за первого ребенка, если доход родителей не превышает 112 тыс. PLN; 92,67 PLN на второго ребенка; 166,67 PLN за третьего и 225 PLN за четвертого и последующего ребенка	22,72 евро (ребенку до 6 лет — 45, 44 евро) ежемесячно на каждого ребенка у одного родителя. Если налоговый кредит превышает сумму налога, налогоплательщику выплачивается недостающая часть	15204 CZK — на первого; 19404 — на второго; 24204 CZK — третьего и последующих ² из расчетной суммы налога
Расходы на благотворительность	Не более 5% от годовой НБ, а в специальные фонды детского лечения — до 50%		до 6%; а в пользу церкви — в фактическом размере	До 1% суммы налога	Минимум 2% от НБ ³ или 1000 CZK по различным направлениям, но не более 15% от НБ

¹ Данная налоговая льгота может применяться беременной женщиной (или ее мужем) с 91 дня после зачатия до рождения ребенка.

² Возраст ребенка — до 18 лет; для студента - возраст до 26 лет и получающий дневное образование; возраст до 26 лет при физически или умственно неполноценном ребенке при условии, что ребенок не получает государственной выплаты по инвалидности

³ Стоимость одной сдачи крови от неоплачиваемого донора в качестве безвозмездной помощи оценивается в сумму 2 000 CZK, а стоимость донорства органов от живого донора оценивается в сумму 20 000 CZK.

Окончание табл. 4.8

Вычет	Болгария	Венгрия	Польша	Словакия	Чехия
Проценты по кредиту ЖСК (ипотека, капитальные улучшения жилища)	Не более 100 тыс. BGN (доп. условия, например, возраст супругов до 35 на момент заключения договора; единственное жилье)		Отменена с 2007г.	50% уплаченных процентов, но не более 400 евро в год (и не более суммы налога) из налоговых обязательств молодежи	Не более 300 тыс. CZK
Личное пенсионное страхование	Не более 10% НБ		имеет место	до 180 евро	По расчету: фактическая совокупная сумма государственных и дополнительных взносов, уменьшенная на 12 тыс. CZK, но не более 24 тыс. CZK
Личное страхование жизни	До 10% (включая и добровольное медицинское страхование)			нет	Не ранее 60 месяцев после подписания договора и не более 12 тыс. CZK (при условии достижения 60-летнего возраста)
Обязательные взносы на социальное и медицинское страхование	Согласно представленным документам об осуществлении взносов		Налоговый кредит составляет 7,75% от базы расчета для взносов на медицинское страхование	Уменьшают налоговую базу в размере обязательных взносов	Нет

Примечание: при отсутствии данных графы не заполнялись.

Последние 6 лет наблюдалось ежегодное снижение показателя налогового клина, хотя по отдельным странам из 36 анализируемых в источниках OECD показатель подчас существенно отличался. Для иллюстративности проводимого в данном параграфе исследования показатели по странам Восточной Европы

представлены в таблицах с показателями Германии и Франции как признанных европейских стран (табл. 4.9¹).

Таблица 4.9. **Налоговый клин в расчете на одного работника без детей, в % от затрат на оплату труда в 2019 г.**

Страна	Налоговый клин 2019	Годовое изменение, 2019/18 (в процентных пунктах)			
		Налогового клина	Подходного налога	Социальных платежей работника	Социальных платежей работодателя
Германия	49,4	-0,18	0,03	-0,52	0,31
Франция	46,7	-0,33	0,03	-0,45	0,09
Венгрия	44,6	-0,46	0,10	0,13	-0,69
Чехия	43,9	0,18	0,28	0,01	-0,11
Словакия	41,9	0,07	0,20	0,02	-0,15
Польша	35,6	-0,17	-0,18	0,00	0,01
В среднем по ОЭСР	36,0	-0,11	0,22	0,33	-0,66

Социальные взносы. Основным фактором повышения налогового клина стали более высокие налоги на доходы (Чехия на 0,28 п.п., Словакия — на 0,2 п.п.). Снижение же налогового клина было вызвано как снижением подоходного налога (в девяти странах ОЭСР, включая Польшу), так и снижением взносов на социальное страхование (в семи других странах ОЭСР со снижающимся налоговым клином, включая Францию, Германию, Венгрию). Уровень социальных платежей работодателей как процент от затрат на рабочую силу снизился в среднем по странам IBFD на 0,66 п.п., а в Венгрии на 0,69 п.п., в Словакии — на 0,15 п.п.; в Чехии — на 0,11 п.п. По социальным платежам, производимым самим работниками, наблюдается следующая ситуация — в исследуемых странах Восточной Европы они практически не изменились, или изменились незначительно, в то время как по другим европейским странам нередко — существенно. Так, в Германии уменьшение составило 0,52 п.п. (перенос нагрузки на работодателей), во Франции — 0,45 п.п. (общее снижение).

¹ По материалам, представленным на https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/29/index.html?itemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_=61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562&itemIGO=oecd&itemContentType=book (дата обращения 12.01.2021)

Как представляется, идет коррекция ранее высоких уровней социальных взносов, причем как со стороны работодателей, так и работников (табл. 4.10¹).

Таблица 4.10. **Величина подоходного налога и отчислений на социальное страхование работников и работодателей, в % от затрат на оплату труда в 2019 г.**

Страна	Итого налоговый клин	Подоходный налог	Взносы в Фонд социального страхования		Затраты на оплату труда
			сотрудник	работодатель	
Германия	49,4	16,1	16,8	16,5	84 303
Франция	46,7	11,7	8,3	26,6	66 048
Чехия	43,9	10,5	8,2	25,3	43 528
Польша	35,6	6,2	15,3	14,1	38 942
Венгрия	44,6	12,5	15,4	16,7	37 687
Словакия	41,9	8,3	10,3	23,3	33 818
В среднем по ОЭСР	36,0	13,7	8,5	13,8	55 587

Анализируемые процессы весьма разнонаправлены по всем странам, включая и исследуемые. Так, в Чехии и Словакии, как и во Франции, основную нагрузку по социальным взносам несут работодатели (соответственно 25,3% и 23,3%), что выше среднего показателя по странам ОЭСР. В то же время, в Польше и Венгрии, как и в Германии, нагрузку как работодатели, так и работники. По уровню подоходного налога — по двум странам (Чехия и Венгрия) — выше 10% и близко к среднему показателю, а по Польше и Словакии — ниже 10%, что ниже среднего показателя. Все это свидетельствует о национальной, прежде всего социальной, политике каждого государства, учитывающей и прошлый опыт, и динамику изменений на рынке труда, и демографию.

Демографический аспект. Решение демографических проблем во всех странах Европы не могло не сказаться на уровне налогового клина. Налоговый клин для пар с одним кормильцем и детьми ниже, чем для одиноких лиц без детей во всех странах ОЭСР, кроме Мексики, где оба типа домохозяйств имеют одинаковый уровень налогов. Разница составляет около 15% или более от затрат на рабочую силу, например, в Чехии, Германии, Венгрии, Польше.

¹ По материалам, представленным на https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/29/index.html?itemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_=61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562&itemIGO=oecd&itemContentType=book

Тенденция снижения среднего налогового клина по ОЭСР для пары с одним работником и двумя детьми имеет место в течение последних пяти лет. В 2019 г. он снизился на 0,07 п.п. до 26,4%. Причем он снизился в 17 странах ОЭСР (Венгрия — до 29,6 п.п.). Но одновременно и увеличился в 18 странах ОЭСР, в частности, увеличение более чем на один процентный пункт произошло в Польше (2,62 п.п.), Чешской Республике (1,03 п.п.) (табл. 4.11¹).

Таблица 4.11. Подоходный налог плюс взносы работника и работодателя за вычетом денежных пособий для супружеской пары с одним работником и двумя детьми, в % от затрат на рабочую силу

Страна / Год	2000	2009	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Чехия	22,0	20,9	26,1	26,1	26,7	26,8	25,3	26,0	25,6	26,6
Франция	41,3	42,7	43,1	41,1	40,5	40,2	39,3	39,0	39,1	36,8
Германия	35,3	33,5	34,0	33,6	33,8	34,0	34,2	34,3	34,4	34,3
Венгрия	43,9	43,2	34,2	34,2	34,8	35,3	33,8	31,4	30,2	29,6
Польша	33,3	28,4	29,6	29,9	30,3	30,6	14,4	10,5	15,1	17,7
Словакия	30,8	22,8	25,8	27,6	28,1	28,5	29,0	29,9	30,5	31,1
В среднем по ОЭСР	28,5	25,7	27,0	27,3	27,4	27,2	26,6	26,6	26,4	26,4
ОЭСР-ЕС 23	33,2	30,7	32,0	32,1	32,0	31,7	30,8	30,5	30,5	30,4

Степень прогрессивности системы подоходного налога с физических лиц можно оценить, сравнив нагрузку, которую испытывают одинокие работники и семейные пары. Для всех стран ОЭСР (кроме Венгрии) и во все годы с 2000 по 2019 гг. более высокооплачиваемый работник всегда платит более высокий процент дохода в виде подоходного налога с населения, чем низкооплачиваемый работник. В Венгрии исключение состоит в том, что уровни налоговой нагрузки одинаковы для обоих работников с 2013 г. Если сравнивать ситуацию в каждой стране ОЭСР, то в период с 2000 по 2019 гг. подоходный налог с населения стал немного менее прогрессивным в 13 странах ОЭСР, включая все исследуемые в страны: Чехию, Венгрию, Польшу, Словакию.

В работе² сделан анализ на предмет наличия взаимосвязи между применяемой системой налогообложения доходов физических лиц в стране (пропорциональная или прогрессивная) и показателями, характеризующими социальное неравенство и бедность. Одним из выводов стало то, что для большей части

¹ По материалам, представленным https://www.oecd-ilibrary.org/sites/047072cd-en/1/3/2/29/index.html?itemId=/content/publication/047072cd-en&_csp_ =61ab1636a3c5e6e66df4c2ea29c39562&itemIGO=oecd&itemContentType=book

² Влияние подоходного налогообложения на социальное неравенство в России: монография / под науч ред. Гончаренко Л.И. М.: Русайнс, 2018. 199 С. С.38-40.

стран, применяющих пропорциональные ставки подоходного налога с физических лиц, коэффициент Джини находится в пределах от 0,3 до 0,4. Среди стран, где значение коэффициента Джини принимает максимальные значения, присутствуют лишь страны, в которых применяется прогрессивная шкала подоходного налогообложения граждан. Таким образом, был сделан вывод, к которому можно присоединиться и после анализа уровня налогового клина на основе данных ОЭСР, что применение прогрессивной шкалы налогообложения не является гарантией равномерного распределения доходов между гражданами в стране.

Заключительные положения. К этому выводу можно присоединить и результат по странам Восточной Европы — Болгария, Венгрия, Польша, Словакия, Чехия. Конкретизируем:

1. Одна (Польша) из исследуемых стран Восточной Европы реализует семейное налогообложение, где семья выделяется как отдельная категория налогоплательщиков (по индивидуальному выбору физических лиц). Вместе с тем анализ показал, что в других странах активно в порядок исчисления налоговой базы включены элементы семейного налогообложения, даже если не учитывать налоговых вычетов на детей (например, статус молодоженов, применение так называемой «семейной надбавки», неработающий супруг и др.). Сложности с демографической ситуацией в европейских странах, с одной стороны, и размытие семейных ценностей, с другой, скорее всего в совокупности будут способствовать сохранению сложившегося положения, хотя исследования многих авторов и свидетельствуют о том, что при семейном налогообложении налоговая нагрузка на домохозяйство в целом может считаться более справедливой.

2. В исследуемых странах Восточной Европы (кроме Словакии) применяется пропорциональная форма налоговых ставок по подоходному налогообложению физических лиц, причем на достаточно невысоком уровне (кроме Польши — 32%). Однако не следует делать вывод, что результатом применения пропорциональных ставок является несправедливость подоходного налогообложения в этих странах Восточной Европы, как и других, и об этом свидетельствуют другие исследования (с применением коэффициента Джини). На уровне реальной заработной платы, прежде всего, сказываются темпы инфляции, но не отражается метод подоходного налогообложения. Применение иных налоговых ставок (как правило более высоких) на дополнительные доходы, не связанные с занятостью, в некоторой мере также способствуют реализации принципа справедливости в налогообложении.

3. Корректно оценивать реальную налоговую нагрузку на доходы физических лиц с учетом разных показателей, в частности, в исследованиях западных исследователей часто применяется показатель налогового клина (tax wedge). Налоговый клин рассчитывается как соотношение суммы подоходного налога с физических лиц в части, связанной с занятостью, отчислений на социальное страхование, уплаченных работниками и работодателями, за вычетом получен-

ных денежных пособий, и общих затрат на рабочую силу для работодателей. Таким образом, показатель налогового клина прежде всего свидетельствует о налоговой нагрузке на фонд оплаты труда организаций, но также и о налоговой нагрузке на заработную плату физических лиц.

4. При применении пропорциональной налоговой ставки и при отсутствии налогов на богатство в рассматриваемых странах Восточной Европы в порядке расчета налоговой базы, прежде всего в величинах налоговых вычетов, достаточно активно применяется регрессивный подход. Прежде всего практически во всех этих странах присутствует необлагаемый минимум или его аналог в виде налогового вычета (налогового кредита). Причем немаловажной характерной чертой является тот факт, что необлагаемый минимум предоставляется не всем налогоплательщикам, либо величина необлагаемого минимума сокращается с ростом доходов налогоплательщика, причем имеет место и многоуровневый расчет (например, в Польше). В Польше и Словении ежемесячный личный вычет не только имеет регрессию, но и связан с прожиточным уровнем.

5. Представляет интерес поддержка молодых людей, в том числе студентов, в виде освобождения от уплаты налогов определенной величины получаемых ими доходов (стипендии считаются вообще необлагаемым доходом), а также работающих возрастных лиц (пенсионеров).

6. Во всех странах представлена довольно широкая система и других налоговых вычетов, преимущественно социальной направленности (добровольное страхование, образование, медицинские расходы, расходы на оздоровительные процедуры, расходы на содержание детей и иждивенцев и т.д.). Стоит отдельно отметить тот факт, что величина вычетов на детей имеет установленную величину на одного ребенка и дифференцируется по количеству детей, что обусловлено демографической политикой в соответствующей стране.

4.4. Перспективы пропорционального налогообложения индивидуальных доходов в странах Азии

В других нас раздражает не отсутствие совершенства,
а отсутствие сходства с нами.

Джордж Сантаяна

На территории азиатского континента с начала XXI века активно проводятся реформы индивидуального подоходного налогообложения. За последние 20 лет 9 азиатских стран перешли с прогрессивной на пропорциональную модель налогообложения. Несмотря на то, что в Азии все еще преобладает прогрессивная модель (2/3 стран применяют прогрессивное налогообложение индивидуальных доходов), к настоящему времени в 10 странах применяется пропорциональная модель, а в 7 странах вообще отсутствует индивидуальный подоходный налог.

Сравнение пропорциональных и прогрессивных ставок. Обычно ставки индивидуального подоходного налога выше в странах, применяющих прогрессивную модель: в Японии, максимальная ставка достигает 55,95%. Тогда как в странах с пропорциональным налогообложением ставки гораздо ниже — наиболее высокая ставка установлена в Армении, где она составляет 23%. Вместе с тем в некоторых случаях прогрессивная модель налогообложения может предусматривать обложение небольших доходов по более низкой ставке, чем в странах, применяющих пропорциональную модель. Например, в Таджикистане доход, не превышающий 140 сомони в месяц, облагается по ставке 8%. Однако чаще всего ставка подоходного налога и налоговая нагрузка на заработную плату ниже в странах, где действует пропорциональная модель налогообложения. На рис. 4.9 приведены ставки подоходного налога в 10 азиатских странах с пропорциональной моделью налогообложения и максимальные ставки подоходного налога нескольких азиатских стран из тех 32, которые применяют прогрессивную модель.

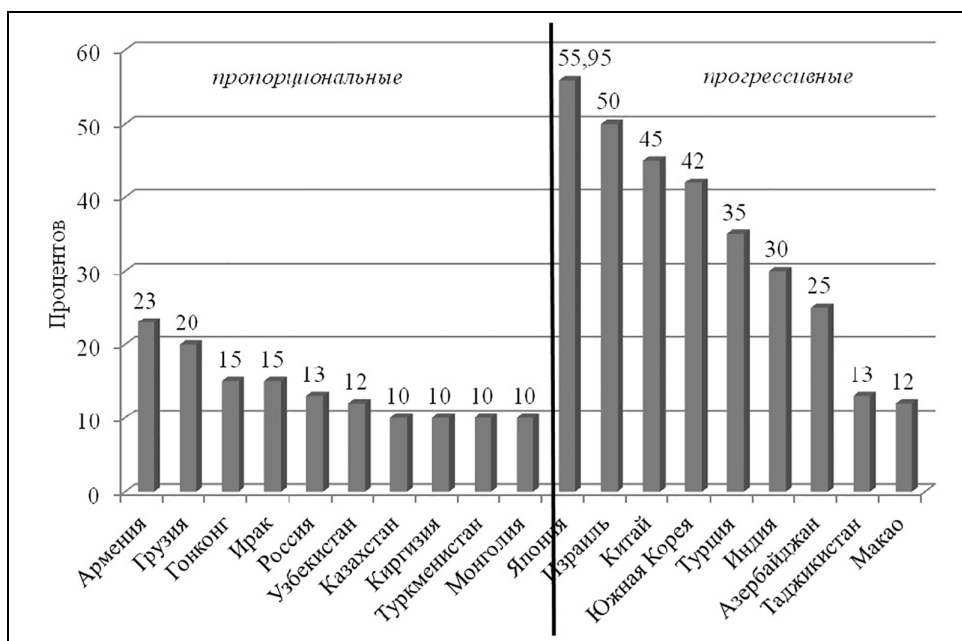


Рис. 4.9. Ставки индивидуального подоходного налога в некоторых азиатских странах, применяющих пропорциональное и прогрессивное (максимальные ставки) налогообложение, по состоянию на 2020 г.

Предпосылки изменения ставок. Во многих азиатских странах, менявших прогрессивную модель налогообложения на пропорциональную, имелись схожие предпосылки проведения данной реформы. Чаще всего причинами перехо-

да на пропорциональное налогообложение являлись: стремление упростить процесс налогового администрирования в связи с переходом к единой ставке подоходного налога; стимулирование легализации доходов населения благодаря снижению налоговой нагрузки. В тоже время некоторые азиатские страны, применяющие пропорциональную модель налогообложения индивидуальных доходов, имели особые основания реформирования подоходного налогообложения.

Гонконг. Долше всего в Азии пропорциональное налогообложение индивидуальных доходов применяется в Гонконге, это единственная азиатская страна, где пропорциональная модель была введена еще в XX веке. Гонконг сохранил самостоятельную налоговую систему после присоединения к Китаю в 1997 г. Если в Китае действует прогрессивная модель налогообложения индивидуальных доходов с большим количеством ставок (7-ступенчатая шкала ставок в размере от 3% до 45%), то в Гонконге основной осталась пропорциональная модель. Налог на индивидуальные доходы в Гонконге исчисляется по одному из двух способов: по прогрессивной шкале — по ставке от 2 до 17%, либо по единой ставке в 15%, для налогообложения выбирается наименьшая из двух полученных сумм.

Россия. С 2001 г. в России вместо 3-ступенчатой шкалы ставок в интервале от 12% до 30% была введена единая ставка подоходного налога в размере 13%. С 2021 г. В России вводится дополнительная ставка подоходного налога в размере 15% с суммы дохода, превышающей 5 млн руб. в год, стандартная ставка на основную часть дохода сохраняется на уровне 13%. Благодаря этому Россия после 20 лет перерыва опять вернется к прогрессивной модели налогообложения индивидуальных доходов, хотя шкала обложения будет иметь всего 2 ступени, а ставка налога на наиболее высокие доходы будет незначительно превышать общераспространенную величину, не так как это было до 2001 г., когда максимальная ставка составляла 30%.

Ирак. В Ираке пропорциональное налогообложение доходов сменило прогрессивную шкалу в 2003 г. с начала оккупации страны США. В условиях политической и военной нестабильности удобнее осуществлять налоговое администрирование на основе упрощенной единой ставки индивидуального подоходного налога. Пропорциональная модель налогообложения сохранилась в Ираке и после официального вывода американских войск из страны.

Грузия. До 2005 г. в Грузии действовала 4-ступенчатая прогрессивная шкала подоходного налога в интервале от 12 до 20%. Целью применения прогрессивной модели налогообложения было обозначено достижение социальной справедливости при обложении доходов населения — невысокие доходы облагались по низкой ставке. Однако, по мнению местных экономистов, применявшаяся в Грузии прогрессивная модель налогообложения индивидуальных доходов не достигала данной цели, к тому же процесс расчета налогов и осуществления налогового администрирования были усложнены и обременительны как

для налогоплательщиков, так и для налоговых органов¹. Поэтому в 2005 г. в Грузии прогрессивная шкала ставок подоходного налога была заменена пропорциональной, причем за основу была взята максимальная величина ставки налога — 20%.

Киргизия. В Киргизии переход на пропорциональное налогообложение индивидуальных доходов с 2006 г. был вызван ростом теневой экономики и значительными масштабами уклонения от уплаты налогов. Кроме того, по мнению экспертов, переход от прогрессивной шкалы ставок к единой минимальной ставке в 10%, действовавшей в то время, способствовало упрощению налоговой системы и облегчению налоговой нагрузки на налогоплательщиков².

Туркменистан и Монголия. Здесь заменили прогрессивную модель налогообложения индивидуальных доходов на пропорциональную в 2006 г., Монголия — в 2007 г. Обе азиатские страны ввели единую ставку налога в размере 10%. Реформы в обеих странах ставили цель снизить налоговую нагрузку на доходы населения с тем, чтобы стимулировать их легализацию.

Казахстан. Пропорциональная ставка индивидуального подоходного налога в размере 10% заменила прогрессивную шкалу ставок в Казахстане в 2007 г. Снижение ставки подоходного налога не привело к сокращению доходов государственного бюджета, т.к. с точки зрения экспертов налогоплательщики стали меньше скрывать своих доходы, и сокращение индивидуальных налоговых платежей из-за снижения налоговой ставки было компенсировано легализацией скрытой налогооблагаемой базы³. Кроме того, по мнению местных экономистов, данная реформа привела к улучшению налогового администрирования. Вместе с тем в Казахстане регулярно выдвигаются предложения и законопроекты, предусматривающие возврат к прогрессивной модели налогообложения индивидуальных налогов. Данные инициативы настаивают на большей справедливости прогрессивной шкалы ставок подоходного налога. Однако пропорциональная ставка себя успешно зарекомендовала, и с 2009 г. с принятием в Казахстане нового Налогового Кодекса аналогичным образом был реформирован социальный налог — вместо регрессивной ставки была введена единая пропорциональная ставка в размере 11%.

Узбекистан. Введение в Узбекистане с 2019 г. пропорциональной модели налогообложения индивидуальных доходов направлено на легализацию доходов граждан, как это обозначено в Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан (2018 г.). В результате налоговой реформы

¹ Григалашвили Е.Г. Результаты реформы налоговой системы Грузии и перспективы ее развития // Теория и практика общественного развития. 2013. № 10. С. 361—365.

² Кошокова Н.Ж. Развитие налоговой системы Кыргызстана в период становления и развития рыночной экономики // Российское предпринимательство. 2017. №24, С. 4341—4350.

³ Нурумов А.А. Реформирование налоговой системы Республики Казахстан // Евразийское Научное Объединение. 2019. № 1—5 (47). С. 257—261.

по оценкам местных экономистов была в 1,5 раза сокращена налоговая нагрузка на доходы населения, в результате были освобождены от налогообложения 2,5 трлн. сумов, что способствовало сокращению масштабов теневой экономики в Узбекистане¹. Согласно отчетным данным Государственной налоговой службы Узбекистана в 2019 г. благодаря введению единой ставки подоходного налога в размере 12% и отмене страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд совокупные поступления по налогу на доходы физических лиц выросли в 2 раза по сравнению с предыдущим годом².

Армения. Наиболее свежие реформы налогообложения индивидуальных доходов на территории Азии проходят в Армении. С 2020 г. вместо 3-ступенчатой шкалы ставок в интервале 23—36% введена единая пропорциональная ставка налога на минимальном дореформенном уровне — 23%. До 2020 г. активно разворачивались дискуссии по поводу целесообразности данной реформы. Ее сторонники отмечали выгоды пропорциональной модели налогообложения, проявившиеся в соседних постсоветских странах, которые связаны с легализацией налогооблагаемых доходов на фоне сокращения налоговой нагрузки и с упрощением налогового администрирования. Приверженцы прогрессивной модели налогообложения подчеркивали более справедливое распределение налогового бремени благодаря применению прогрессивной шкалы ставок налога и предсказывали рост социального неравенства в стране по итогам реформы. В то же время переход Армении на пропорциональную модель налогообложения стал очередным шагом для гармонизации налоговых систем стран Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Армения стала последней страной ЕАЭС, которая сменила прогрессивную шкалу налогообложения индивидуальных доходов на пропорциональную (Белоруссия провела данную реформу в 2009 г.).

Можно констатировать, что пропорциональная модель налогообложения пользуется популярностью у развивающихся постсоветских стран. Большинство азиатских стран бывшего СССР сменили в XXI веке прогрессивную шкалу налогообложения индивидуальных доходов на единую ставку, отказались от проведения данной реформы только 2 азиатских страны, ранее входившие в СССР — Азербайджан и Таджикистан. Это свидетельствует о сходных принципах построения налоговых систем бывших советских республик. Однако в остальных азиатских странах достаточно успешно функционирует пропорциональная модель налогообложения индивидуальных доходов. А в отдельных странах даже расширяется сфера ее применения.

Эффекты перехода на пропорциональную шкалу. Для оценки эффективности реформирования налогообложения индивидуальных доходов проведем

¹ Тулаков У.Т. Результаты налоговых реформ, осуществляемых в Узбекистане // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. № 3-2 (61). С. 190-194.

² Итоги года. Государственная налоговая служба Узбекистана. С. 17 <https://soliq.uz/storage/files/March2020/2c91808970911ec70170c91c6efd0022.pdf>

анализ последствий перехода рассматриваемых азиатских стран с прогрессивной модели налогообложения на пропорциональную.

Собираемость налога. Невозможно дать однозначную оценку результатам данных преобразований: в первый год после реформы наблюдался некоторый рост поступления подоходного налога в процентном отношении к ВВП в 3 странах из 5, по которым имеется официальная статистика.

В долгосрочной перспективе — к 2018 г., увеличение поступлений по сравнению с дореформенным уровнем так же был выявлен в 3 странах, проводивших эту реформу. Поэтому сокращение совокупной налоговой нагрузки на доходы населения не обязательно сопровождается легализацией скрытых доходов, приводящей к росту поступления индивидуального подоходного налога, либо снижение максимальной ставки прогрессивного налога не компенсирует выпадающие доходы бюджета налоговыми поступлениями с легализованной налоговой базы (рис. 4.10¹).

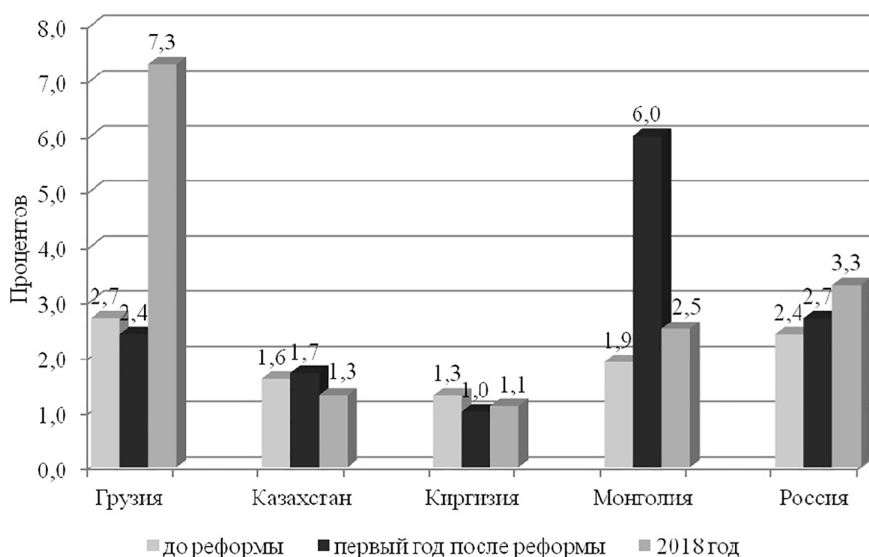


Рис. 4.10. Поступление индивидуального подоходного налога (в % от ВВП) в отдельных странах Азии до и после перехода на пропорциональную ставку

Социальное неравенство. Аналогичным образом невозможно дать однозначную оценку влияния реформирования подоходного обложения на изменение социального неравенства в стране. Сравним значения индекса Джини в странах, проводивших данную реформу. Напомним, что индекс Джини — это

¹ Составлен автором на основе данных МВФ: <https://data.imf.org>

процентное представление коэффициента Джини, статистического показателя степени расслоения общества. Чем больше его значение отклоняется от нуля и приближается к 100%, тем в большей степени доходы сконцентрированы в руках отдельных групп населения страны. Поэтому, если величина индекса Джини повышается, то в стране растет социальное неравенство, и соответственно, его снижение означает уменьшение социального неравенства.

В первый год после реформы социальное расслоение в обществе увеличилось в 3 из 5 анализируемых стран. К 2018 г. рост социального неравенства по сравнению с дореформенным уровнем наблюдался только в 2 странах. Кроме того, на изменение уровня жизни в рассматриваемых странах могли оказать существенное влияние иные факторы, не связанные с изменением порядка налогообложения индивидуальных доходов (рис. 4.11)¹.

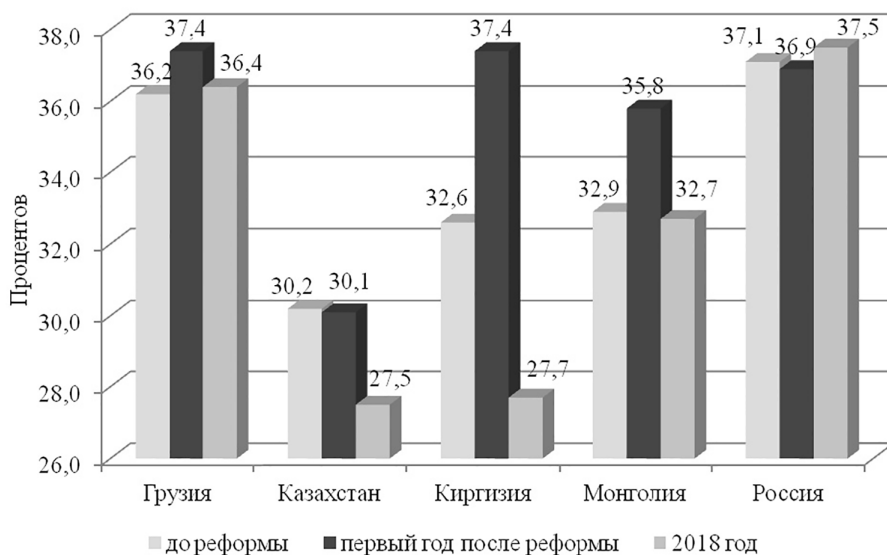


Рис. 4.11. Индекс Джини в отдельных странах Азии до и после перехода на пропорциональную ставку индивидуального подоходного налога

Упрощение налогового администрирования. В некоторой степени оценить влияние реформы налогообложения на упрощение процесса налогообложения можно на основе анализа динамики рейтинга «Ведение бизнеса» (Doing Business), составляемого Всемирным Банком. Рейтинг Doing Business характеризует простоту осуществления предпринимательской деятельности в 190 странах

¹ Составлен автором на основе данных Всемирного Банка: <https://data.world-bank.org/indicator>

на основе 10 индикаторов. Чем ниже значение рейтинга, тем проще по мнению экспертов вести свой бизнес в этой стране.

Одной из целей перехода на пропорциональное налогообложение объявлялось стремление упростить налоговое администрирование, сделать его более удобным для налогоплательщиков. В тоже время в первый год после реформы рейтинг Doing Business улучшился только в одной стране из 4-х, по которым имеются сопоставимые данные рейтинга. К 2020 г. улучшение рейтинга наблюдалось 2 раза по 4-м анализируемым странам. Тем самым нельзя количественно доказать то, что переход на пропорциональное налогообложение индивидуальных доходов способен существенно упростить процесс налогообложения (рис. 4.12¹).

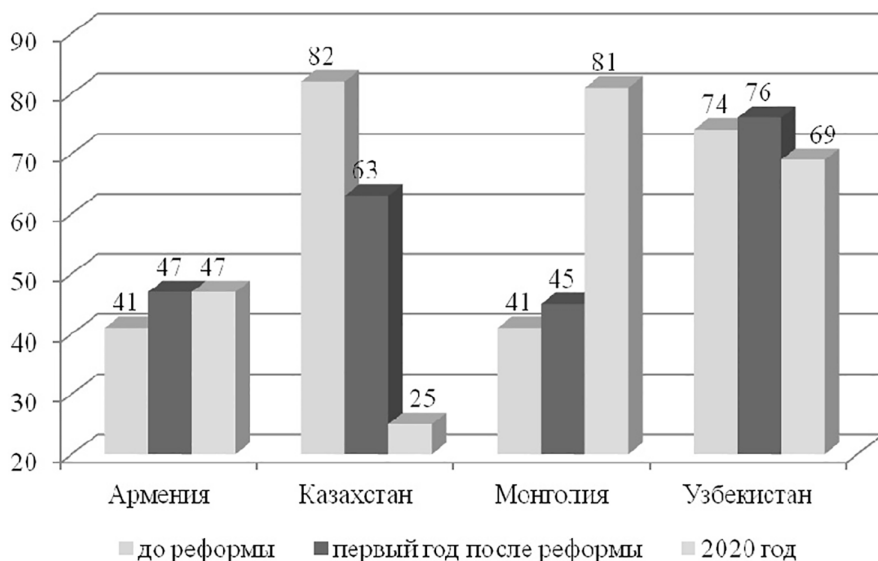


Рис. 4.12. Рейтинг «Ведение бизнеса» (Doing Business) отдельных стран мира до и после перехода на пропорциональную ставку индивидуального подоходного налога

Выводы. На протяжении последних 20 лет целая группа азиатских стран провела реформу налогообложения индивидуальных доходов — заменила прогрессивную шкалу ставок на единую пропорциональную.

При этом только одна страна провела обратную реформу — замену пропорциональной модели на прогрессивную (Россия с 2021 г. ввела дополнитель-

¹ Составлен автором на основе данных Всемирного Банка: <https://data.worldbank.org/indicator>

ную ставку на сверхдоходы, которая несущественно отличается от основной), несмотря на регулярные инициативы подобного рода, появляющиеся в этих странах.

Чаще всего данную реформу проводили страны бывшего СССР. Можно предположить, что упрощение налогового администрирования, связанное с переходом к единой ставке подоходного налога, отличается большим удобством для стран с развивающейся экономикой, хотя эмпирически это не доказано. Не вполне очевидны выгоды от перехода на пропорциональное налогообложение, связанные с легализацией налогооблагаемых доходов. Официальная статистика не всегда фиксирует рост поступления подоходного налога по результатам реформы, хотя государственные финансовые органы обычно отчитываются о росте бюджетных доходов после введения пропорциональной модели налогообложения.

Вместе с тем не подтверждается тезис противников данной реформы, связанный с несправедливостью пропорциональной модели обложения индивидуальных доходов: замена прогрессивной шкалы ставок на единую пропорциональную не всегда сопровождается ростом социального неравенства в стране.

Глава 5

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ КОНТУРЫ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Лишь очень немногие живут сегодняшним днем,
большинство готовится жить позднее.

Джонатан Свифт

5.1. Технологические перспективы использования цифрового профиля налогоплательщика

Одна из форм непредусмотрительности:
думать о послезавтрашнем дне вместо завтрашнего.

Жильбер Сесброн

Налоговые органы по всему миру стремительно переходят на новые цифровые технологии и все чаще создают возможности для оперативного взаимодействия с налогоплательщиками. В сочетании с глобальной революцией в обеспечении налоговой прозрачности налогоплательщики обнаруживают, что налоговые органы повсюду продвигаются вперед темпами, которые потенциально могут превзойти их способность не отставать.

Актуальность цифровизации налогового администрирования. Цифровые технологии в налоговом администрировании не только предлагают более низкие операционные издержки, но также позволяют вводить новшества в налоговой политике. Налоговая система не будет работать эффективно, если она будет предъявлять требования, которые администрация не может удовлетворить¹.

Например, предельная ставка подоходного налога не может определяться семейным доходом, если административная система регистрирует только индивидуальный доход. Налог на потребление не может зависеть от объема потребления, если система не регистрирует личность покупателя. Последствия цифровизации для политики неразрывно связаны с достижениями в других областях науки и технологий. То, что мы можем сделать с помощью цифровых технологий, зависит от уровня нашего понимания того, что создает индивиду-

¹ Кузина Е.А. Развитие цифровой экономики в России: актуальные вопросы обмена налоговой информацией // Вопросы экономики и управления. 2018. № 4. С. 8—15.

альные различия. По мере того, как это знание будет развиваться, наши взгляды на основы налоговой политики также должны будут измениться¹.

У налоговых органов есть много причин для перехода к цифровизации. Во-первых, только применяя цифровые технологии, налоговые органы смогли начать эффективную борьбу с теневой экономикой. Во-вторых, это задача повышения эффективности, поскольку в более широком плане все правительственные ведомства обнаружили, что им нужно повышать производительность и эффективность выполнения государственных задач с меньшими затратами². Ключевой движущей силой было сокращение внутренних бюджетов при сохранении необходимости приносить доход. Электронные счета-фактуры — первый признак того, что налоговые органы все шире переходят на цифровые технологии. Сопоставление данных и расширенная аналитика данных могут использоваться не только для выявления налогового мошенничества и уклонения, но и для идентификации того, что они считают агрессивным налоговым планированием. Иными словами, необходимость цифровизации обусловлена современными реалиями, а именно цифровизацией всех сфер жизни общества, а также необходимостью повышения качества и связанности данных о налогоплательщиках³.

Проект цифрового профиля. Характеристика цифрового профиля налогоплательщика включает в себя информацию о паспортных данных, свидетельстве о рождении, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), водительских правах, месте проживания, работы, собственности.

Для реализации данного проекта на территории России планируется создание интегрированной системы идентификации и аутентификации, которая будет включать в себя сведения о налогоплательщике в базе государственных органов. В рамках данной платформы налогоплательщики могут открыть сервис и дать свое согласие на обработку персональных данных в рамках цифрового профиля.

Инфраструктура цифрового профиля является единым источником доступа к юридически значимым данным, актуальность которых обеспечена за счет автоматического обновления данных из ведомственных информационных систем, а также ссылочного механизма на первичные источники данных. Потребители данных (государственные органы и организации, граждане, коммерческие организации, в том числе технологические стартапы) самостоятельно могут запросить данные с использованием инфраструктуры Цифрового профиля и с согласия владельца на их предоставление.

¹ Карпова О.М., Майбуров И.А. Трансформации налога на добавленную стоимость в условиях форсированной цифровизации Российской экономики // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2019. № 46. С. 7—19. DOI: 10.17223/19988648/46/1

² План мероприятий по направлению «Информационная инфраструктура» Программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

³ Акаткин Ю.М., Ясиновская Е.Д. Цифровая трансформация правительства: датацентричность и модели ориентированность // Информационные ресурсы России. 2019. № 1. С. 2—7.

С помощью инфраструктуры цифрового профиля обеспечивается:

1. идентификация;
2. хранение наиболее востребованных документов и сведений на базе Цифрового профиля для повышения скорости предоставления данных;
3. доступ третьих лиц к данным при наличии согласия физических и юридических лиц на их передачу и обработку;
4. уведомление при наличии согласия физических и юридических лиц об изменении их данных в ведомственных информационных системах;
5. отображение физическим и юридическим лицам запросов третьих лиц на получение данных по ним из ведомственных информационных систем и другие.

Архитектура цифрового профиля. Участникам информационного взаимодействия обеспечивается равноправный доступ к инфраструктуре цифрового профиля налогоплательщика. Инфраструктура Цифрового профиля состоит из совокупности следующих элементов Единой системы идентификации и аутентификации: система идентификации; система цифровых документов; система идентификаторов и реестр ссылок; система цифровых согласий. Архитектура Цифрового профиля представлена на рис. 5.1.



Рис. 5.1. Архитектура цифрового профиля

Управление физическим лицом своими данными осуществляется только после идентификации, которая может быть осуществлена с использованием ЕСИА, а в случаях, установленных в законе, с использованием ЕСИА и Единой биометрической системы. Кроме того, при развитии инфраструктуры цифрово-

го профиля могут применяться иные способы идентификации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основной задачей является обеспечение сервиса достоверной сквозной идентификации, позволяющей использовать государственные системы идентификации для доступа к управлению пользователями своими данными.

Инфраструктура цифрового профиля будет также содержать систему цифровых документов, в которой будет обеспечиваться хранение и актуализация наиболее востребованных юридически значимых сведений. Система цифровых документов может хранить данные, получаемые из реестров ГИС. Полный состав сведений настраивается на этапе эксплуатации и доступен для дальнейшего изменения¹.

Источниками данных выступают ГИС. Предполагаемый набор сведений и документов, которые будут передаваться из источников и храниться в системе цифровых документов. При этом гражданин по желанию может дополнить состав сведений, которые размещаются в его цифровых документах, ограниченным списком сведений.

Идентификатор и цифровое согласие. Для определения информационной системы, в которой содержатся данные, предусматривается создание системы идентификаторов и реестра ссылок. Основной задачей является связывание всех идентификаторов владельца данных с использованием внутреннего идентификатора ЕСИА (ЕСИА ID).

При взаимодействии с ГИС используется «нативные» для такой системы идентификаторы сведений, которые связаны с ними через внутренний идентификатор ЕСИА. Связывание различных идентификаторов друг с другом через внутренний идентификатор ЕСИА позволяет получать любые виды данных по имеющемуся у организации идентификатору без внесения дополнительных сведений в ГИС и их доработок. Однако в случае готовности ГИС или создания новых информационных систем, внутренний идентификатор ЕСИА может использоваться в них как «нативный».

Реестр идентификаторов хранит в себе ссылки на записи в реестрах, содержащихся в ГИС, а также идентификаторы, использующиеся в них и связанные посредством ЕСИА ID.

Цифровое согласие является юридически значимой реестровой записью о предоставлении (отзыве) прав на сбор, передачу и использование данных в соответствии с указанной целью обработки. Все действия владельца данных с цифровыми согласиями (при предоставлении данных с использованием инфраструктуры цифрового профиля) будут отражаться в едином реестре цифровых согласий и доступны в личном кабинете пользователя.

¹ Косоруков А.А., Кшеменецкая М.Н. Модель цифрового управления на современном этапе развития государственного управления // Социодинамика. 2019. № 1. С. 57—69.

Основной задачей является обеспечение хранения всех согласий, предоставленных владельцем данных при использовании инфраструктуры Цифрового профиля, в едином реестре, а также предоставление доступа к управлению своими цифровыми согласиями.

Цифровые согласия могут классифицироваться по сроку действия на разовые, когда согласие предоставляется на однократное предоставление сведений, и долгосрочные, когда гражданин дает право на многократное предоставление сведений на определенный срок.

Цифровое согласие физическими лицами может быть подписано усиленной квалифицированной электронной подписью, простой электронной подписью, ключ которой получен при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, устанавливаемых Правительством РФ (ПЭП ЕСИА), а в отдельных установленных законодательно случаях после проведения биометрической идентификации с использованием единой биометрической системы. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей согласие предоставляется с помощью квалифицированной электронной подписи, в том числе облачной квалифицированной электронной подписью, или ПЭП ЕСИА после проведения биометрической идентификации с использованием единой биометрической системы.

При изменении законодательства в области электронной подписи возможно расширение видов электронных подписей, используемых для подписания цифрового согласия.

Конфиденциальность, целостность и доступность информации. При реализации инфраструктуры цифрового профиля необходимо обеспечить конфиденциальность, целостность и доступность обрабатываемой информации, защиту процессов взаимодействия и обмена между источниками и потребителями данных.

Безопасность и устойчивость к компьютерным атакам инфраструктуры Цифрового профиля должна быть обеспечена посредством создания условий безопасного и устойчивого функционирования вычислительной инфраструктуры всех взаимодействующих систем и применения безопасных технологий обработки информации. Для доступа к обрабатываемым сведениям должны применяться технологии строгой идентификации и аутентификации с использованием усиленных механизмов защиты.

На настоящий момент уровни обеспечения защищенности информационных систем — источников от различных государственных ведомств и организаций могут отличаться. При организации взаимодействия между участниками необходимо добиться формирования доверенной среды с одинаково высоким уровнем информационной безопасности систем-участников.

В настоящее время в рамках работ АНО «Цифровая экономика» планируется создание Национальной системы управления данными (НСУД), которая

представляет собой совокупность нормативных, правовых, организационных, методических и информационно-технологических механизмов, обеспечивающих деятельность участников НСУД в сфере создания, преобразования и использования государственных данных.

Таким образом, НСУД планирует провести масштабную работу в области аудита архитектуры данных в информационных системах ведомств и разработает единую онтологию и методологические подходы к хранению, использованию и передаче данных внутри государственной среды.

Проблема концентрации данных. Инфраструктура цифрового профиля развивается в рамках национального проекта «Цифровая экономика». У идеи сейчас много как сторонников, так и противников. Последние считают, что сбор огромного количества информации о гражданах — прямой путь к нарушению личной свободы людей, это может негативно сказаться на состоянии общественных отношений. Цифровой профиль в перспективе можно использовать не только для скоринга, но и для навязывания услуг.

В настоящее время «Facebook» и «Google» критикуют за централизацию данных, собранных о пользователях. Подобный проект, реализуемый государственными силами, вызовет негативное отношение у правозащитников и простых граждан. Если коммерческие организации будут иметь доступ к таким данным, неизбежно возникнут спорные ситуации. Правда, если все будет реализовано правильно, платформа позволит минимизировать расхождения и дублирование данных различными государственными системами.

Проблемы цифрового профиля. На сегодняшний день проблемой внедрения цифрового профиля налогоплательщика является недостаточный уровень доступности, качества и актуальности государственных данных, которые в обязательном порядке необходимы для цифровизации налогового управления. Отсутствует инфраструктура, которая может обеспечить унифицированный, безопасный, быстрый и удобный обмен данными между всеми участниками. Заслуживает быть отмеченным, что компании заинтересованы в применении новых налоговых технологий, отчасти для того, чтобы соответствовать новым требованиям к электронной отчетности, но, что более важно, для использования автоматизации, чтобы их налоговые функции работали более точно и эффективно¹.

Нет пока стандартов и решений в сфере информационной безопасности, в том числе криптографии для обеспечения безопасного обмена данными между государственными органами и коммерческими компаниями, отмечается в пояснительной записке к проекту постановления.

¹ Основные тренды развития цифровой экономики в финансовой сфере. Правовые аспекты регулирования и практического применения. М.: Издание Государственной Думы, 2019. 160 с. URL: <http://duma.gov.ru/media/files/ONpz3AjFkualqgKS9lsgtqckucXiScBP.pdf>

И, кроме того, пока высок уровень операционных расходов, связанных с обработкой бумажных документов. Также необходимы личное присутствие налогоплательщика, проверка и подтверждение предоставленных личных данных¹.

Инфраструктура цифрового профиля как раз создаст возможность контролировать свои данные, а государству даст возможность автоматически получать данные о налогоплательщиках через «единое окно», в том числе и банками.

В целях повышения доступности инфраструктуры Цифрового профиля необходимо предусмотреть мероприятия, направленные на создание дополнительных условий и улучшения качества сервиса по регистрации в ЕСИА:

1. многофункциональным центрам предоставления государственных и муниципальных услуг и органам государственной власти на территории РФ при оказании государственных услуг гражданам РФ осуществлять проверку наличия у граждан учетных записей ЕСИА и осуществлять регистрацию таких учетных записей в случае их отсутствия;

2. банкам и иным организациям, уполномоченным на осуществление регистрации граждан в ЕСИА при оказании услуг проверять наличие у граждан учетных записей в ЕСИА, в также осуществлять регистрацию в ЕСИА при их отсутствии;

3. осуществлять создание учетных записей граждан Российской Федерации в ЕСИА при выдаче или замене документов, удостоверяющих личность;

4. доработать функционал ЕСИА в части прикрепления к учетной записи ЕСИА родителя (опекуна, усыновителя) несовершеннолетних детей. При достижении такими детьми 14 лет, осуществлять открепление и формирование им отдельных учетных записей ЕСИА.

Реализация целевой архитектуры цифрового профиля во многом зависит от модернизации ГИС и их готовности предоставлять сведения в режиме реального времени. В частности, получение и обновление данных в рамках целевой реализации архитектуры цифрового профиля невозможно без такой доработки, что накладывает ограничения на объем пилотного проекта. В этой связи принято решение о совместной пилотной реализации (эксперимент) инфраструктуры цифрового профиля и НСУД.

Зарубежный опыт создания цифрового профиля. Рассматривая зарубежный опыт в данной проблеме, следует отметить, что правительства требуют, чтобы все больше исходных бухгалтерских и транзакционных данных представлялись в цифровой форме, создавая «сеть» данных налогоплательщиков. Типы требований к данным, которые, как правило, накладываются друг на друга в быстрой последовательности, когда налоговый орган решает перейти на цифровую технологию, сильно различаются, но включают:

1. Электронные счета-фактуры являются обычным требованием и ранним признаком того, что налоговые органы все шире переходят на цифровые техно-

¹ Хасанова С.С., Антаева Ф.Ж. Оптимизация работы ФНС по проведению налогового контроля в условиях цифровой экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. 10-2 (56). С. 140-143. DOI: 10.24411/2411-0450-2019-11276

логии за рубежом. Электронные счета-фактуры обычно генерируются для каждой транзакции и на многих развивающихся рынках часто требуют одобрения налоговых органов до начала транзакции. Форматы и способы передачи различаются от страны к стране, и это может представлять реальную и постоянную проблему для международных налогоплательщиков.

2. Электронная бухгалтерская информация в цифровом профиле налогоплательщика включает в себя широкий спектр бухгалтерской и финансовой информации, включая главные бухгалтерские книги, пробные балансы и журнальные записи в качестве примеров. Как правило, они подаются в налоговый орган в установленном формате на периодической основе, причем во многих странах требуется ежемесячная или ежеквартальная подача. Опять же, форматы различаются по всему миру, и нигде не видно единого стандарта.

3. Стандартный файл аудита для налоговых (SAF-T) можно описать как заранее определенные файлы аудита, которые необходимо отправить в национальный налоговый орган. SAF-T обычно охватывает все типы налогов, а также включает многие типы данных электронного учета налогоплательщика. В то время как в некоторых странах может потребоваться представление SAF-T только по запросу (например, в начале налоговой проверки), в других может потребоваться представление по расписанию. Хотя применение SAF-T началось (примерно в 2009 г.) в Европе, в последнее время оно стало более широко распространенным. Хотя существует рекомендуемый стандарт, многие страны довольно существенно отклоняются от него¹.

Зарубежный опыт использования цифрового профиля налогоплательщика демонстрирует, что налоговые органы становятся все более продвинутыми в использовании сопоставления данных и анализа данных налогоплательщиков. Все источники данных, упомянутые до сих пор, наряду со многими другими, включая отчеты компании по странам, объединены для формирования полного профиля корпоративного налогообложения. Затем используются аналитика данных и сопоставление данных, часто прямо по всей цепочке поставок компании, выделяя ошибки (преднамеренные или нет), несоответствия данных, системное мошенничество и риски соответствия.

Например, в Австралии налоговые органы применяют при оценке цифровых данных налогоплательщика около 100 факторов риска, которые благодаря использованию новейших технологий можно сделать прозрачными с течением времени. Важно также подчеркнуть, что именно США выступает отправной точкой цифровизации профиля налогоплательщика. Основная цель данной технологии здесь заключается в повышении налоговых поступлений за счет выявления мошенничества и уклонения от уплаты налогов. Наряду с повышением общего уровня сбора и анализа данных, налоговые органы США также перехо-

¹ Бадьина А.В., Орешина М.Н. Основные направления развития концепции цифрового профиля. Зарубежный опыт и перспективы развития // Вестник университета. 2020. №7. С. 28—35. DOI: 10.26425/1816-4277-2020-7-28-35

дят к соблюдению налоговых требований в реальном или близком к реальному времени, запрашивая данные сразу после совершения транзакции. В Европе в рамках цифрового профиля налогоплательщика включают подробные данные счета и бухгалтерского учета, в отдельных странах еврозоны принимаются собственные требования к представлению цифровых данных. Основными странами еврозоны, в которых ведется работа по данному направлению, являются Испания, Польша, Италия, Соединенное Королевство.

Соединенное Королевство является примером продвижения цифровизации. В мартовском бюджете 2015 г. правительство изложило видение оцифрованной и онлайн-овой налоговой системы, названной «HM Revenue and Customs» (HMRC) или «Сделать налоги цифровыми». Он рассчитывает на упрощение налоговых платежей для физических и юридических лиц с использованием информации от третьих лиц для предварительного заполнения деклараций и, в конечном итоге, предусматривает налогообложение в режиме реального времени, устраняя необходимость в ежегодных налоговых декларациях.

HMRC долгое время использовала информационные технологии для хранения и обработки налоговых данных, и подача деклараций через Интернет постепенно становится нормой. Однако онлайн-система подачи документов — это не что иное, как оцифрованная версия бумажной декларации с небольшими дополнительными функциями или без них. Он производит автоматический расчет налога, но не взаимодействует с налогоплательщиком.

В странах Азии не так развита цифровизация налогоплательщиков. Однако, Китай ввел представление данных в рамках своего плана на 1 000 счетов для избранных крупных налогоплательщиков. При эффективности данного механизма данный проект будет постепенно внедряться во всех регионах страны.

Проблема доступности сервисов. Для полного перевода на электронное взаимодействие государства и общества потребуется использование юридически значимого электронного документооборота. У юридических лиц, как правило, такой переход проблем не вызывает. А вот для простых граждан существует сложность использования усиленной квалифицированной электронной подписи (СКЭП). Со СКЭП электронные документы регистрируются и проходят мгновенно, но при этом люди испытывают проблемы с приобретением и установкой средств криптографической защиты информации (СКЗИ) на свой компьютер.

Несмотря на эти трудности, Федеральная налоговая служба России стремится сделать все свои сервисы доступными для пользователей в рамках действующего законодательства.

Стоит отметить, что для самого востребованного сервиса на сайте ФНС России законодательно разрешено использование неквалифицированной электронной подписи, что реализовано в самом сервисе. В целом через «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» можно решить вопросы практически по всем возникающим жизненным ситуациям. Так что можно го-

ворить о том, что мы перешли на полное электронное взаимодействие в этой области.

Выделенный личный кабинет для индивидуальных предпринимателей предоставляет полный спектр инструментов, которые помогают самозанятым людям ежедневно выполнять свои налоговые обязательства. Услуга обеспечивает:

- получение информации из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- взаимодействие с налоговыми органами в режиме онлайн;
- просматривать информацию о бюджетных расчетах и т.д.
- «Личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» предоставляет налогоплательщику доступ к следующим онлайн сервисам:
- просматривать текущую информацию о налоговой задолженности;
- получать налоговые уведомления от налоговых органов;
- совершать электронные платежи налогов;
- делать запросы без личного посещения налоговой инспекции и т.д.¹

Услуга регистрации бизнеса онлайн предназначена для частных лиц и компаний, желающих начать новый бизнес. Уставные документы могут быть заполнены в электронном виде. Процедура регистрации занимает пять дней, и единственный визит в Реестр необходим, когда вам нужно собрать оригиналы свидетельств о регистрации бизнеса. Для подачи заявки на регистрацию бизнеса в Интернете необходимо использовать электронную подпись.

На сайте можно также узнать ИНН, заполнить форму оплаты налогов, сделать выписку из ЕГРЮЛ и ЕГРИП, получить доступ к ЕГРЮЛ или ЕГРИП, что позволяет в режиме онлайн получать данные из Единого государственного реестра юридических лиц или Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей. Здесь же действует Федеральная адресная информационная система (ФАИС), которая охватывает территорию РФ и позволяет получать достоверную, единую и общедоступную адресную информацию.

Услуга «сроки подачи налоговых уведомлений» позволяет получить информацию о запланированных сроках подачи налоговых уведомлений в соответствующие налоговые органы².

С 1 июня 2018 г. на официальном сайте ФНС России заработал сервис «Прозрачный бизнес», в котором размещены вышеперечисленные сведения об организациях. Кроме того, они опубликованы в формате открытых данных. Снятие налоговой тайны и обнародование данной информации дает возможность участникам рынка оценить свои риски и проявить должную осмотрительность при выборе бизнес-партнеров.

Кроме того, в рамках внедрения «Концепции открытости федеральных органов исполнительной власти» ФНС России с 2014 г. проводит работу по по-

¹ Официальный сайт ФНС России. URL: <https://www.nalog.ru/>

² Крашенинникова М.А. Налоговый мониторинг — цифровое будущее налогового контроля // Налоговая политика и практика. 2018. № 3. С. 40—43.

вышению уровня информационной открытости. На официальном сайте ФНС России создан раздел «Открытые данные».

Отвечая вызовам времени, ФНС России внедряет и популяризирует способы удаленного получения услуг — это единый контакт-центр и интерактивные онлайн-сервисы. Наиболее перспективным из таких сервисов считается «Личный кабинет налогоплательщика», позволяющий получить требуемую услугу не только в любом месте земного шара, но ещё и в удобное время — сервис доступен в режиме 24/7/365.

Таким образом, новая цифровая платформа ФНС России позволила оперативно и безопасно соединять в едином информационном пространстве как участников со стороны бизнеса, так и со стороны государства. Дальнейшее применение и расширение технологий позволит обеспечить перевод большинства процессов и услуг, где задействованы различные стороны, в цифровой формат, а также повысить скорость и качество принятия решений.

Выводы. Многие страны переходят на цифровизацию налоговой политики для минимизации уклонения граждан от уплаты налогов. Основная цель цифрового профиля налогоплательщика заключается в том, чтобы получить совокупность цифровых записей о налогоплательщике, содержащихся в информационных системах государственных органов и организаций. Системы цифрового профиля составляют технологическую инфраструктуру, которая позволяет использовать данные налогоплательщика из цифрового профиля (включая данные в ГИС, доступные по ссылкам) с его согласия, предоставляемого в цифровом виде.

Реализация целевого функционала инфраструктуры цифрового профиля зависит от сроков принятия НПА, реализации мероприятий по созданию НСУД, доработке функциональности ФРГУ, а также информационных систем органов власти, которые являются мастер-системами по предоставлению данных о гражданах и юридических лицах.

Подготовка к цифровизации профиля налогоплательщика сегодня актуальная и необходима. Цифровое налоговое администрирование — это быстро развивающаяся тема, и прогресс не обязательно является линейным. Многие страны только начинают свой путь, в то время как другие далеко впереди, уже экспериментируя с возможностью прямого доступа к корпоративным системам планирования ресурсов хозяйствующего субъекта или подключения напрямую к кассовым аппаратам в точках продаж для отслеживания продаж. Некоторые страны (особенно развивающиеся рынки) могут совершить скачок с нуля до развитого за очень короткий период времени. Другие могут испытывать трудности с устаревшими системами, и прогресс может быть медленнее в части внедрения эффективных операционных моделей и обеспечения управления изменениями и гибкостью финансовых процессов.

5.2. Использование социальных рейтингов: перспективы интеграции в налоговое администрирование

Беспорядок делает нас рабами.
Сегодняшний беспорядок уменьшает
свободу завтрашнего дня.

Анри Амьель

Последнее десятилетие отметилось важными экспериментами в области построения различных корпоративных, государственных и межгосударственных рейтингов. Особое место среди множества тематических рейтингов стали занимать социальные рейтинги. Истоки и продвижение идеи социального рейтингования граждан и бизнеса принадлежат Китаю. Как мы отмечали ранее, «в 2007 г. на третьем пленарном заседании 16-го съезда Компартии Китая председатель КНР Ху Цзиньтао впервые определил основные направления и задачи построения системы социального кредита в течение «Одиннадцатой пятилетки». Эта система, по его мнению, должна была строиться с акцентом на улучшение в стране персонифицированных историй кредитования, налогообложения, исполнения контрактов и качества продукции»¹.

Социальное рейтингование в Китае. В основу социального рейтингования в КНР была положена методика кредитного рейтингования, заимствованная в США скоринговая модель FICO для оценки банками кредитоспособности потенциальных заемщиков. Модель FICO была разработана компанией Fair Isaac Corporation (США)². Она основана на интеграции различной информации об индивиде (его кредитной истории, регулярности уплаты им страховых, коммунальных и иных обязательных платежей). Затем эта первичная информация математически обрабатывается и на выходе формируется итоговый балл (оценка) кредитоспособности индивида.

Китайская модель FICO должна выполнять идентичные задачи кредитной оценки и несколько лет, с начала 2000-х гг., действительно только этим и занималась³. Трансформация чисто утилитарной финансовой системы с радикальным расширением ее социального функционала началась в Китае с 2007 г. после упомянутого выше 16-го съезда Компартии Китая. Инициатором такой трансформации стал Чжоу Юнкан (министр общественной безопасности КНР), который разработал концепт «системы общественного управления», предусматривающий не только оценку поведенческих характеристик граждан, но и

¹ Майбуров И.А., Леонтьева Ю.В. Перспективы формирования национальных рейтингов налогового доверия (опыт Китая) // Финансы. 2019. №6. С. 24—28. С. 25.

² Smith M.M., Henderson C. Beyond Thin Credit Files // Social Science Quarterly. 2018. No. 99 (1). P. 24—42.

³ Hoffman S. Managing the State: Social Credit, Surveillance and the CCP's Plan for China // China Brief. 2017. No. 17 (11). P. 21—26.

оценку уровня счастья этих граждан¹. В результате чего систему кредитного рейтингования стали расширять за счет новых технологических возможностей социального контроля и формирования поведенческих лекал, акцептуемых центральным правительством. В итоге, Китаю потребовалось 15 лет на проведение тотальной цифровизации, чтобы сконцентрировать весь массив данных пограничной службы, образования, здравоохранения и других ведомств в идеально выстроенных электронных системах, которые стали базовой платформой для создания цифрового профиля или системы социального кредита².

В настоящее время в Китае активно развиваются различные корпоративные (Sesame Credit компании Alibaba) и муниципальные рейтинги социального доверия (например, муниципальный проект в Жунчэне провинции Шаньдун, проект Bailu в городе Сямынь провинции Фуцзянь)³, стартовала общенациональная система Social Credit Score (SCS). Технологическая основа всех этих рейтингов в целом идентична. Она базируется на возможностях современного этапа цифровизации экономики, вбирая в себя все технологические перспективы составления социальных профилей посредством интеграции в них различных потоков персонифицированных данных, полученных с использованием нейронных сетей, искусственного интеллекта, анализа социальных сетей, системы распознавания образов и анализа массивов больших данных (Big Data).

Цифровой профиль в Китае. Поток персонифицированных финансовых, административных и иных данных интегрируется в цифровой профиле индивида с его поведенческими характеристиками, идентифицируемыми на основе мобильной геолокации, автомобильного трафика, потребительских предпочтений и социального окружения индивида. Как отмечает А. Хачуян — генеральный директор Tazeros Global Systems, этот цифровой профиль на 40% состоит из данных о самом индивиде и на 60% из данных его окружения⁴. Система социального кредита мониторит все аспекты жизнедеятельности индивидов, соответствующим образом оцифровывает и оценивает эти аспекты, сегрегируя затем граждан по доступности для них общественных и иных благ в зависимости от их социального рейтинга. В итоге возможность получения каждым индивидом общественных и приобретения материальных благ прямо пропорциональна тому, как хорошо он вписывается в формируемые государством лекала правильного поведения граждан в разных ситуациях.

¹ *Mattis P.* China's Adaptive Approach to the Information Counter-Revolution // *China Brief*. 2011. No. 11 (10). P. 5—8.

² *Петров А.А.* Плюсы и минусы информационно-электронных источников данных о человеке // *CHRONOS*. 2020. №7(44). С. 60—75.

³ *Рувинский Р.З., Тарасов А.А.* «Система социального кредита»: исторические предпосылки и доктринальные основания феномена // *Национальная безопасность / nota bene*. 2020. № 3. С. 72 - 88. DOI: 10.7256/2454-0668.2020.3.33021

⁴ *Петров А.А.* Китайский цифровой профиль или скоринговая система социального доверия // *CHRONOS*. 2020. №8(46). С. 11—24.

Использование китайского опыта. Следует отметить, что китайская система социального кредита встретила достаточно общее осуждение практически во всех странах. Однако резко негативное отношение к ней начало заметно меняться в связи с продемонстрированными способностями функционирования системы в условиях чрезвычайных ситуаций. Так, пандемия COVID-19 выявила позитивные возможности данной системы.

В частности, во время пандемии граждан Китая обязали установить на свои смартфоны специальную программу Alipay Health Code (Код здоровья). Данная программа способна определять здоровье человека по ряду измеряемых параметров, а затем автоматически генерировать персональный QR-код. Если человек здоров, ему присваивается Зеленый код и возможно свободное передвижение по стране. Если человек имеет определенные проблемы со здоровьем — присваивается Желтый код и вводится обязательный режим домашней самоизоляции сроком на неделю. Если человек имеет значительные проблемы со здоровьем, тогда он получает Красный код и обязан соблюдать режим двухнедельного карантина. Посредством геолокации смартфона система отслеживает условия соблюдения индивидом, предписанных ему режимов. Во все общественные места нельзя попасть без предварительной идентификации. Свободное передвижение и посещение общественных мест возможно для индивидов только с Зеленым кодом. Данные очевидные преимущества тотального контроля за индивидом во время пандемии стали активно использовать также другие страны, в т.ч. Турция и Россия.

Цифровой профиль в России. Но не только пандемия привела к определенной трансплантации отдельных элементов системы социального рейтинга в практику других стран. Общая тенденция повышения транспарентности жизнедеятельности индивида актуализировала масштабную задачу формирования цифрового профиля индивида. Этот процесс стартовал в Китае в рамках реализации корпоративных и муниципальных социальных рейтингов.

Россия также подключилась к процессу формирования цифрового профиля гражданина и организации. В России цифровой профиль — это совокупность цифровых записей о физических лицах и юридических лицах, содержащихся в государственных информационных системах, предоставление которых обеспечивается с использованием технологической инфраструктуры, которая позволяет использовать данные пользователя с согласия, предоставляемого в цифровом виде.

Инфраструктура цифрового профиля создаст возможность автоматизированного получения данных о гражданах посредством «единого окна». По замыслу разработчиков, реализация проекта станет основой для повышения эффективности бизнес-процессов, приведет к сокращению издержек, связанных с бумажным документооборотом и пр. Сервисы цифрового профиля представлены на рис. 5.2¹.

¹ <https://d-russia.ru/tsifrovoj-profil-grazhdanina-chto-izvestno-na-segodnyashnij-den.html>



Рис. 5.2. Сервисы цифрового профиля в России
(ЕСИА — единая система идентификации и аутентификации на портале госуслуг)

Цифровой профиль гражданина. На первом этапе сейчас внедряется проект создания цифрового профиля гражданина. На этом этапе (по плану до конца 2021 г.) будет отработана «технологий согласия» (на обработку и отказ от обработки персональных данных пользователей), апробацию инфраструктуры и пр. Цифровой профиль (или единая система идентификации и аутентификации «ЕСИА 2.0») — это расширенная версия личного кабинета гражданина на Портале Госуслуг, где будут храниться сведения о гражданах из различных баз данных. Для этого сейчас задействованы четыре основных поставщика данных о гражданине — Федеральная налоговая служба, Пенсионный фонд, Министерство внутренних дел, Росреестр, которые будут выгружать 57 видов сведений о гражданине. При этом на данном этапе для минимизации рисков утечки информации в самом цифровом профиле будут пока храниться только основные данные о гражданине. Развернутые данные будут выгружаться в профиль только по запросу самого гражданина.

В настоящее время «Цифровой профиль» создан и развивается Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций и Банком России. Концепция проекта разрабатывалась на площадке Ассоциации ФинТех с привлечением ключевых участников финансового рынка. В «Цифровом профиле» в настоящее время содержатся записи 30 типов, среди них паспортные данные, адрес, ИНН, водительские права и место работы и др.

В конце февраля 2021 г. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ опубликовало на своём сайте методические рекоменда-

цию по использованию инфраструктуры цифрового профиля гражданина. В число базовых сценариев применения технологии, которые описаны в документе, вошли:

- запрос согласий пользователей для доступа к их сведениям;
- получение информационными системами участников эксперимента данных из регистров, хранимых в цифровом профиле;
- уведомление цифровым профилем участником эксперимента об изменениях в регистрах, хранимых в таком профиле.

Методический документ определяет цифровой профиль как все цифровые записи о гражданине в государственных информационных системах, при этом инфраструктура цифрового профиля выполнена на базе единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА).

Инфраструктура Цифрового профиля должна обеспечить:

- 1) доступ к сведениям о гражданах, содержащимся в госинформсистемах, и обмен такими сведениями в электронной форме между физическими лицами, коммерческими организациями, государственными органами;
- 2) функционирование платформы управления согласиями субъектов персональных данных на обработку персональных данных.

Цифровой профиль юрлица. На втором этапе (стартовал в начале 2021 г.) будет реализован проект создания цифрового профиля юридического лица. Соответствующим вопросом занялась Ассоциация ФинТех (АФТ), учрежденная Банком России и крупнейшими участниками финансового рынка. На этом этапе будет задействовано множество поставщиков данных о предприятиях, в частности, Бюро кредитных историй, Федеральная служба судебных приставов, различные контролирующие организации и др. В итоге реализации второго этапа система Цифрового профиля получит статус государственной информационной системы.

По мнению генерального директора АФТ Т. Жарковой, «данный проект направлен на повышение эффективности и скорости обслуживания бизнеса, а также на упрощение работы финансовых учреждений с данными о компаниях из государственных ИТ-систем». Цифровой профиль юрлица, по замыслу разработчиков, минимизирует риск фальсификации документов. Что касается сокращения отказов в обслуживании, связанных с «антиотмывочным» законом в сфере ПОД/ФТ (противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма), то проект сможет показать свою эффективность после синхронизации с разрабатываемой ЦБ платформой «Знай своего клиента». Кроме того, отказы могут быть сокращены с учетом оперативного получения информации, которая ранее предоставлялась более сложным и долгим способом.

Федеральным проектом «Цифровое государственное управление» предусмотрены следующие мероприятия текущего этапа, направленные на создание инфраструктуры Цифрового профиля гражданина и юрлица:

- 1) Разработка концепции защищенного цифрового профиля гражданина и юридического лица. Разработка на основе концепции методических указаний по созданию цифровых профилей гражданина и юридического лица.

2) Модернизация существующих механизмов и программной архитектуры ЕСИА в целях создания инфраструктуры (платформы), обеспечивающей обмен информацией между государством, гражданами, а также коммерческими и некоммерческими организациями, в т.ч. с согласия гражданина (инфраструктура «Цифровой профиль»).

3) Расширение перечня сведений, хранящихся и обновляемых в ЕСИА.

4) Обеспечение обновления сведений в ЕСИА из государственных информационных системы онлайн.

5) Обеспечение возможности создания цифровых профилей гражданина и юридического лица, в том числе создать необходимую инфраструктуру.

6) Разработка алгоритма заполнения профилей и верификации данных в них.

7) Подготовка документации по обеспечению заполнения и верификации цифровых профилей.

8) Создание подсистемы информирования заявителя о движении данных о нем (возможность узнать кто, когда и зачем запрашивал сведения, возможность управлять правами на предоставление сведений, права на «цифровой ID»).

9) Обеспечение заполнения и верификации данных цифровых профилей гражданина и юридического лица, с возможностью предоставления соответствующей информации третьим лицам с согласия гражданина.

Как утверждает вице-премьер Д. Чернышенко, главным результатом цифровой трансформации станет повышение качества госуслуг, снижение издержек бизнеса и госуправления, усиление эффективности и безопасности информационных систем, сокращение теневой экономики. По каждой цели формируются показатели, составляется план трансформации, который потом конкретизируется в программе мероприятий.

Обеспечение прозрачности доходов. Данный процесс обеспечивается курсом общего снижения использования наличных денежных средств в стране, т.е. переход к превалированию безналичных расчетов. Так, по данным Сбербанка, доля безналичных платежей в торговом обороте в 2020 г. достигла 54,1% в целом по стране, что является новым историческим максимумом в РФ. В регионах процессы идут разными темпами. Доля безналичного торгового оборота превысила 60% в 18 регионах РФ. При этом впервые появился регион, где данный показатель достиг 70%, — Ненецкий АО. Темпы отказа от использования наличных денежных средств внушают оптимизм повышения общей прозрачности всех доходов и расходов граждан. В частности, Россия заняла четвертое место в мировом рейтинге стран, чье население в пандемию активно отказывалось от наличных денег в пользу безналичных расчетов, констатируют аналитики Boston Consulting Group (BCG)¹.

Введение цифрового рубля ускорит данный процесс. Цифровой рубль будет доступен всем субъектам экономики — гражданам, бизнесу, участникам

¹ <https://www.finanz.ru/novosti/aktsii/rossiya-voshla-v-top-5-stran-po-tempam-otkaza-ot-nalichnykh-1029650814>

финансового рынка и государству для осуществления платежей и расчетов. Он будет храниться на индивидуальных электронных кошельках, открытых непосредственно в платежной системе Банка России и являющихся его обязательствами¹.

Для предприятий прозрачность доходов будет повышаться за счет перехода к тотальному использованию онлайн-касс. Этот процесс стартовал еще до пандемии, а сейчас по 54-ФЗ к июлю 2021 г. предприниматели и организации обязаны перейти на онлайн-кассы.

Кроме того, одним из факторов повышения прозрачности доходов следует считать ужесточение «антиотмывочного» закона (№115-ФЗ). В 2020 г. было внесено 9 поправок. Теперь Росфинмониторинг отслеживает любую сделку с недвижимостью свыше 3 млн руб., договоры лизинга, почтовые переводы от 100 тыс. руб., страховые выплаты от 600 тыс. руб. и многое другое.

В плане налогового администрирования надо отметить, что налоговая служба получила расширенный доступ к вкладам, начиная с марта 2021 г. Банки теперь будут обязаны в течение трех дней после запроса ФНС выдавать ведомству следующие данные о своих клиентах: копии паспортов клиентов; копии доверенностей на получение находящихся на счете денежных средств; копии договоров на закрытие, обслуживание и закрытие счета; копии карточек с образцами подписей и оттиска печати; информацию о бенефициарных владельцах, представителях клиента, а также выгодоприобретателях (включая информацию в отношении отдельных операций или за определенный период). Это также можно считать фактором повышения прозрачности доходов.

Обеспечение соответствия доходов и расходов. Сейчас соответствие доходов и расходов отслеживается лишь в отношении госслужащих. Представляется, что этот процесс будет охватывать более широкий субъектный состав. После завершения перехода предприятий и предпринимателей к использованию онлайн-касс налоговой службе станут доступными все покупки граждан, которые могут начать персонифицироваться и выгружаться в личные кабинеты налогоплательщиков. О такой перспективе уже сообщалось. Руководитель ФНС Д. Егоров заявил, что налоговая служба планирует объединить сервис «Личный кабинет налогоплательщика» с данными онлайн-касс, после чего россияне смогут увидеть все свои покупки².

Соответственно, в личном кабинете будет собрана информация о доходах и расходах россиян. Обеспечение соответствия между этими показателями — это вопрос среднесрочной перспективы. Совершенно естественным следует считать следующий шаг — процесс выявления значимых разрывов между доходами и расходами. Эти разрывы могут определяться как в годовой ретроспективе, так и за определенный период при совершении налогоплательщиком значимых покупок жилья, транспортных средств, ценных бумаг и т.п. Следует ожидать реализацию в среднесрочной перспективе идентичного подхода к предприни-

¹ https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf

² <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/602d56fd9a79473948302f9f>

мателям, самозанятым и предприятиям. Все эти процессы кардинально повысят соответствие доходов и расходов граждан и предприятий.

Для добросовестных налогоплательщиков все эти процессы будут иметь позитивную окраску, поскольку их конкуренты, работающие в темную и имеющие конкурентные преимущества, в связи с этим, более не смогут реализовывать стратегию совмещения тенизации части экономической активности. Естественно, что таких граждан и предприятий все эти процессы имеют негативную окраску. Критика этих процессов предпринимателями и самозанятыми проходит под знаком ущемления прав и свобод граждан. На самом деле, все это связано в первую очередь с необходимостью перехода к процессам уплаты налогов в полном объеме.

Заключение. Использование отдельных сегментов китайского опыта в нашей стране идет пока разрозненно по нескольким основным направлениям:

1. Интеграция всех данных о гражданах и предприятиях в формируемых цифровых профилях.
2. Обеспечение прозрачности всех доходов граждан и предприятий.
3. Обеспечение прозрачности и соответствия доходов и расходов граждан и предприятий.
4. Минимизация уклонения от уплаты налогов гражданами и предприятиями.

Эти направления реализуются разрозненно и пока не интегрируются в единую систему оценки и рейтингования. Но скорость продвижения государственного контроля в этих направлениях настолько высока, что интеграция этих систем в налоговом администрировании — это вопрос среднесрочной перспективы. Скорее всего, сам процесс публичного рейтингования не будет осуществляться в России. Однако шансы интеграции всех этих систем на базе Федеральной налоговой службы с различным спектром возможностей цифрового налогового администрирования очень высоки.

5.3. Перспективные технологии противодействия тенизации доходов от малых форм предпринимательской деятельности

Считать себя грешником —
такое же сомнение, как и считать себя святым.

Николай Бердяев

Во всех странах мира присутствует теневая экономика. Теневая экономика является индикатором, оценивающим финансовое и социальное «здоровье» общества и функционирование государства. Теневая экономика включает в себя и скрытое перераспределение легальных доходов, и незаконный оборот товаров и услуг на рынке, и невозможность контроля доходов государством в целом¹. Доля скрытой экономики в процентах от ВВП снижается, но ее абсолютный объем практически не меняется (рис. 5.3).

¹ <https://www.rbc.ru/economics/29/08/2019/5d651ed89a79474a0d725030>

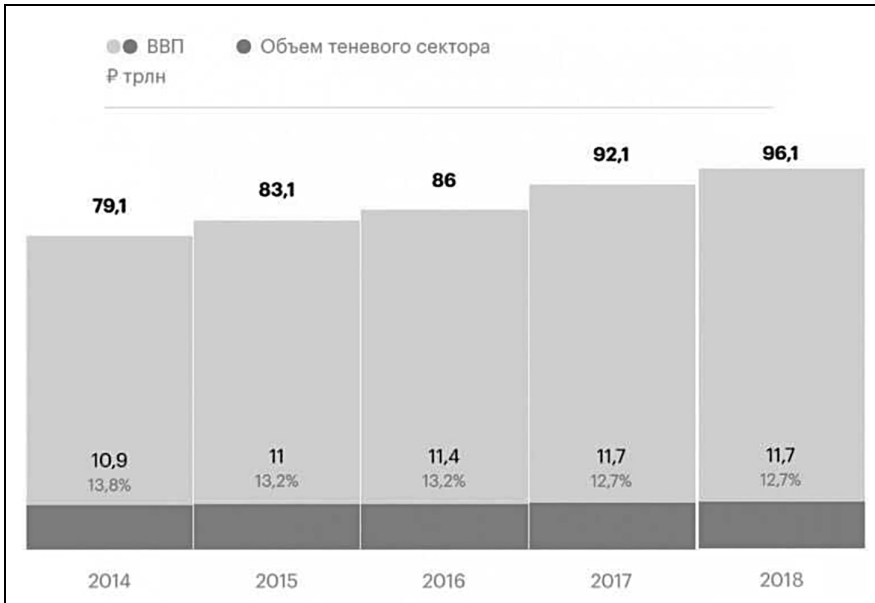


Рис. 5.3. Размер теневого сектора экономики России, Росстат

В результате бюджетная система из-за неформальной занятости недополучает около 3 трлн руб. ежегодно. Вывод таких ведущих предпринимательскую деятельность лиц из налоговой тени очень сложен, т.к. в основном они сконцентрированы в сферах услуг, мелкого производства и ремонта. Легализация такой деятельности и административное воздействие на категорию «скрытых» налогоплательщиков минимальны, но государством вводится ряд стимулирующих и контролирующих мер, включая требование ввести онлайн-кассы нового типа, участие банков в контроле над операциями по счетам, внедрение нового специального налогового режима налог на профессиональный доход.

Применение контрольно-кассовой техники (ККТ) нового типа с отправкой чеков в налоговую. До 2017 г. предприниматели и организации, в том числе и малый и средний бизнес, могли работать без касс. Достаточно было выдать покупателю бланк строгой отчетности. При этом организации на специальных налоговых режимах (ЕНВД и ПСН) могли принимать оплату от физических лиц без выдачи каких-либо документов и выписывать чек по запросу покупателя. Сейчас у всех компаний и предпринимателей возникло обязательство заменить старые кассы на онлайн-кассы нового типа.

Схему работы организаций с ККТ изменил Федеральный закон № 290-ФЗ от 03.07.2016. Данный ФЗ обязал бизнес использовать исключительно контрольно-кассовые аппараты с функцией передачи данных в налоговые органы по интернету при расчете с физлицами. Таким образом, с середины 2017 г. многие компании стали переходить на онлайн-кассы.

Онлайн-касса — это устройство, которые выдает кассовых чек и передает данные о сделке в налоговую инспекцию через интернет. Онлайн-кассой может выступать обычная физическая касса с новым функционалом, а также облачная онлайн-касса для интернет-магазинов в случаях, когда прямого контакта с покупателем не происходит. Во втором случае происходит так называемая аренда облачной онлайн-кассы для онлайн-торговли через посредников. Облачная касса — это услуга по предоставлению функционала онлайн-кассы, оказываемая по подписке. Облачные кассы позволяют сэкономить интернет-магазинам на покупке и подключении физической ККТ. Облачная касса так же формирует электронные чеки, отправляет в ФНС требуемые данные.

Принцип работы касс нового поколения представлен на рис. 5.4.

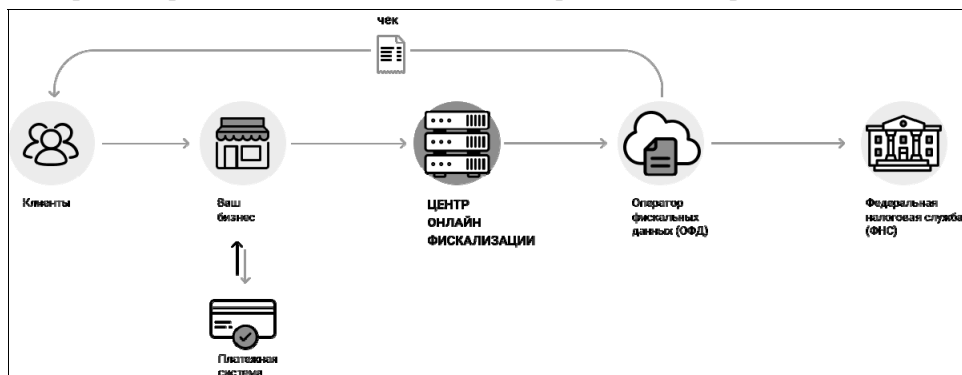


Рис. 5.4. Алгоритм работы контрольно-кассовой техники нового поколения

Указанный на рисунке оператор фискальных¹ данных (ОФД) — это организация, которая занимается обработкой фискальных данных (информацией о взаиморасчетах между юрлицом и физлицом), а именно получает и проверяет полученные от продавца чеки, систематизирует и хранит в некорректируемом виде, и самое главное — направляет фискальные документы в Федеральную налоговую службу. ОФД является посредником, через которого данные о денежных переводах передаются в налоговую службу. Оператор фискальных данных является неотъемлемым звеном в схеме работы ККТ как при оплате в магазине, так и онлайн-оплате в интернет-магазине.

Процесс введения касс. За короткий промежуток времени абсолютно все юридические лица невозможно перевести на новые ККТ ввиду таких причин, как нагрузка на регистрацию касс в налоговых органах, дороговизна касс и обслуживания, нехватка касс у поставщиков. В результате государством был установлен годовой мораторий на штрафы².

Таким образом, сначала до 1 июля 2019 г. от обязательного использования ККТ были освобождены юридические лица, ИП, ИП без сотрудников; затем до

¹ <https://orangedata.ru/ofd>

² Письмо Минфина № 03-01-15/27087 от 06.04.2020. Письмо ФНС № АБ-4-20/6934@ от 24.04.2020.

октября 2020 г. неиспользование ККТ никак не наказывалось штрафами. Однако сейчас внедрены серьезные штрафы за неиспользование новых касс: от 30 тыс. руб. до 75% непроведенных сумм для организаций, от 10 тыс. руб. до 25—50% для ИП. Повторное нарушение закона грозит 90-дневной приостановкой деятельности организации. При этом до середины 2021 г. отсрочку по установке касс нового типа получили реализующие товары своего производства и оказывающие услуги ИП без сотрудников по трудовым договорам. До 31 декабря 2020 г. контроль за порядком применения ККТ был приостановлен ввиду пандемии. Согласно ст. 4.1.1 КоАП, если малый или средний бизнес впервые ловят на правонарушении, связанном с неприменением или неправильным применением ККТ, то вначале ему обязаны выписать предупреждение. И только если правонарушение было совершено повторно, следует штраф.

На 2020 г. реформа в сфере применения ККТ подходит к завершению. В соответствии с ФЗ №54 организации и предприниматели обязаны применять при приеме оплаты от физических лиц новые ККТ. Данная обязанность распространяется на все формы бизнеса независимо от применяемой системы налогообложения за исключением бюджетных организаций и ТСЖ: как розничные компании, кафе и рестораны, аптеки, так и операторы связи, охранные компании, такси и ЖКС — все, кто так или иначе оказывает услуги населению.

Перспективы использования в статистике. Информация, полученная через онлайн-кассы, начиная с 2021 г. будет использоваться в качестве массива больших данных для расчета инфляции. По словам заместителя руководителя Росстата по цифровой трансформации Г. Остапенко в ноябре 2020 г., статистика по транзакциям бизнеса будет предоставляться Федеральной налоговой службой Росстату для расчета инфляции в части административных данных¹. Если сейчас данные для расчета индекса собираются вручную и включают работу более 1 тыс. сотрудников в разных регионах по изучению 400 товаров и 120 услуг, то с данными онлайн-касс планируется увеличение наблюдаемой базы товаров и услуг до тысячи позиций². Расчет по новой методике будет производиться на основе данных ККТ и искусственного интеллекта. Такой расчет может повысить доверие к официальной статистике. В ходе эксперимента Росстата в 2020 году степень совпадения цен на отдельные товары, собранных ручным путем и за счет ККТ, составляет 95%. Роль искусственного интеллекта будет заключаться в распределении неструктурированных данных на категории (конкретные товары, работы, услуги) ввиду различного написания и сокращений одних и тех же наименований товаров в чеках разных магазинов, различной фасовки (штуки, вес). Применение данных ККТ позволит качест-

¹ <https://www.forbes.ru/newsroom/obshchestvo/414993-rosstat-nachnet-schitat-inflyaciyu-po-millionam-cen-s-pomoshchyu>

² <https://www.rbc.ru/economics/30/11/2020/5fc0c9fe9a79472cdddcbd2f> Иван Ткачѳв, Владислав Скобелев, Юлия Старостина, Ольга Агеева. Росстат начнет считать инфляцию на основе «миллионов» цен. Вместо ручного сбора алгоритмы будут обрабатывать данные онлайн-касс. 30 ноября 2020

венно повысить количество наблюдаемых цен и количество наблюдаемых населенных пунктов, а также уточнить структуру потребления.

Итоги кассовой реформы. Говоря об итогах действия кассовой реформы, за период внедрения онлайн-касс с 1 февраля по апрель 2017 г. в ФНС поступили данные 863 млн чеков на общую сумму 434 млрд руб. За первый квартал 2017 г. поступления налогов в консолидированный бюджет РФ выросли на 30,8%, до 4,2 трлн руб., в федеральный — на 45,5%, до 2,4 трлн руб.¹ Собираемость налога на прибыль увеличилась на 33%, НДС — на 17%, НДС/Л — на 7%, акцизы — на 34% (включая увеличение сборов акцизов на алкоголь на 42%). Данный эффект был получен через синергию от применения АСК НДС, внедрения онлайн-касс и новых подходов по выводу теневого бизнеса.

Согласно отчету деятельности ФНС в январе-сентябре 2019 г. в сутки пробивались 200 млн чеков на сумму более 125 млрд руб. За этот период было проведено более 43 тыс. проверок соблюдения требований к ККТ, порядка и условий ее регистрации и применения, а также полноты учета выручки денежных средств, по результатам которых установлено более 42 тыс. нарушений, при этом результативность проверок составила 95,9%. В ходе выявленных нарушений были предъявлены штрафные санкции на сумму более 217 млн руб. Было создано мобильное приложение, в котором граждане могут самостоятельно проверить корректность кассового чека, а также публичный сервис ФНС России «API Проверка чеков». С помощью данных инструментов ежедневно проходят проверку более 720 тыс. чеков.

По итогам периода январь-декабрь 2019 г. количество зарегистрированных ККТ достигло более 3,2 млн единиц. Было проведено более 75 тыс. проверок соблюдения требований к ККТ, в ходе которых были выявлены нарушения и предъявлены штрафные санкции на более 557 млрд. руб.

К концу первого квартала 2020 г. количество зарегистрированных ККТ составило уже 3,3 млн единиц. За три месяца было проведено более 27 тыс. проверок соблюдения требований к ККТ, объем штрафных санкций за выявленные нарушения составил более 17 млн. руб.

На рис. 5.5 предоставлена динамика роста регистрации ККТ 2017—2020 гг. В целом, сравнивая 2016 г. и начало 2020 г., налоговые сборы выросли в 1,5 раза, выездных проверок в 2019 г. стало меньше на 34,4% по сравнению с 2018 г. и почти вчетверо при сравнении с 2015 г.

Таким образом, внедрение онлайн-касс нового типа является не только технологией по цифровизации и сбору данных, но и одним из способов избегания тенизации доходов. Онлайн-кассы позволяют контролировать получение доходов компаниями в режиме реального времени. Данная технология передачи информации о расчетах в электронном виде в адрес налоговых органов позволит рынку стать более прозрачным, простимулирует развитие бизнеса².

¹ <https://www.audit-it.ru/news/account/904320.html>

² https://www.nalog.ru/rn77/news/activities_fts/6949328/

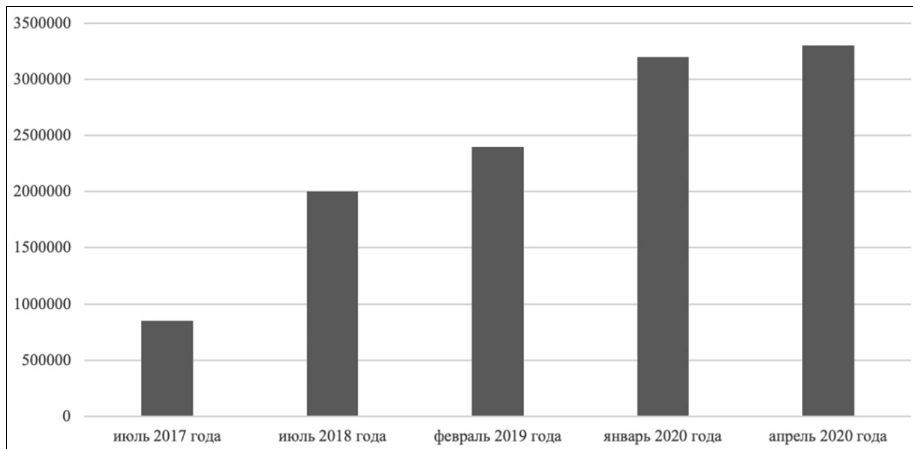


Рис. 5.5. Динамика роста зарегистрированных онлайн-касс нового поколения, ед

Контроль банками операций бизнеса. Другим методом контроля правомерности денежных поступлений и учета их в качестве дохода является контроль банками операций по переводам. В ужесточении государством контроля за бизнесом банки играют важную роль.

Центробанком разработаны рекомендации¹, которые основаны на требованиях закона № 115-ФЗ «О легализации и противодействию коррупции». Данные рекомендации позволяет банку и Финмониторингу распознать подозрительные операции: реальность деятельности клиента, экономический смысл операций. Также проверяются операции стоимостью свыше 600 тыс. руб., при этом дробление этой суммы во избежание проверок, наоборот, привлекает больше внимания, и лучше провести полноценную операцию на крупную сумму и предоставить органам документы по сделке.

Внимание банка могут привлечь следующие операции:

1. Транзитные операции, когда полученная сумма от одного контрагента переводится другому. Такие операции могут считаться признаком отмывания денег и поэтому проходят проверку на правомерность.

2. Контроль банками налоговых отчислений. Согласно инструкции Центробанка, сумма налоговых платежей не должна быть менее 0,9% от дебетового оборота по счету. При этом стоит учитывать, что оборот и налоговая база могут отличаться.

3. Соответствие платежей заявленному ОКВЭД. Если перевод происходит за стройматериалы, а поступают за продукты питания, то банк обратит внимание на несоответствие, так как эти виды деятельности не связаны между собой.

¹ Методические рекомендации о подходах к управлению кредитными организациями риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма» от 21 июля 2017 г № 18-МР и «Методические рекомендации об отражении операций в форме отчетности 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» от 26 июня 2019 г. № 19-МР.

4. Платежи фирмам-однодневкам. Такие фирмы служат способом обналичивания денежных средств. Однако, реквизиты таких фирм регулярно вносятся в электронные базы Центробанка и ФНС.

5. Переводы по агентским договорам. Агентские платежи могут применяться в схемах по уклонению уплаты налогов за счет уменьшения налогооблагаемой базы. При агентском договоре доходом агента является не вся стоимость, а лишь ее часть (вознаграждение) — фиксированная стоимость или процент от сделки. Регулирование банками поступлений по агентским договорам происходит за счет требования и проверки подтверждающих документов, например, агентского договора.

Таким образом, качество и статус контрагентов, суммы операций, объем налоговых отчислений, агентские договора контролируются банками, что позволяет минимизировать неправомерные операции и участие в серых схемах во избежание занижения доходов и налоговой базы.

Приложение «Мой налог» для самозанятых. Самозанятые (плательщики налога на профессиональный доход, НПД) обязаны платить налоги в размере от 4 до 6% с полученной выручки от физических или юридических лиц соответственно. Небольшой, льготный размер ставок обосновывается стремлением вывести теневой и частный бизнес в свет и придать им налоговый статус.

Для регистрации в качестве самозанятого было создано специальное мобильное приложение «Мой налог», которое позволяет быстро внести данные регистрируемого. При продаже товара или оказании услуги самозанятому необходимо внести в приложении данные о продаже товара или оказании услуги и выдать чек покупателю. В результате по итогам месяца формируется общая полученная сумма дохода, с которой взимается налог. Однако в реальности не все доходы могут внесены в приложение, особенно при получении денег наличными, тем самым занижается налоговая база.

В течение 2019 г. контроль за самозанятыми был очень слабый, штрафы не были предусмотрены ни за неправильное внесение данных, ни за сокрытие доходов. Сейчас же самозанятые полностью ответственны за надлежащее ведение деятельности, штраф может быть выписан в случае, если чек не был выдан или выдан с опозданием или нарушением. При этом размер штрафа за первое нарушение — 20% от непробитого чека, а при повторном нарушении в течение 6 месяцев будет взыскано 100% скрытой суммы. Пока сложно отслеживать все не введенные в приложение транзакции, поэтому нарушения выявляются или методом контрольной закупки, или по жалобе клиента, конкурента.

Также может быть проведена сверка всех поступлений на карту с данными приложения, при которой разнящиеся поступления могут быть сочтены в качестве дохода и будет назначен штраф. При этом запрос выписки в банке возможен, когда в отношении самозанятого инициирована налоговая проверка.

Если же человек ведет предпринимательскую деятельность и не зарегистрирован ни как ИП, ни как самозанятый, то тогда он штрафует как ведущий предпринимательскую деятельность без регистрации этой деятельности и уп-

латы налогов с нее. В этом случае будут взысканы НДФЛ 13% от всех незадекларированных доходов, штраф 20-40% от неуплаченной суммы налога (ст. 122 НК РФ), 5% от суммы налога за непредоставление 3-НДФЛ (ст. 119 НК РФ), 500—2000 руб. за незаконную предпринимательскую деятельность (ст. 14.1 КоАП РФ). Пока сложно предугадать, какой контроль будет в части незарегистрированных физлиц, ведущим предпринимательскую деятельность, таким как фрилансеры, репетиторы и др. Возможно, будут отслеживать нарушения на основе аналитики данных по переводам и поступлений на карту физического лица.

За 2019 г. в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход зарегистрировались более 337,2 тыс. человек, суммарный оборот по которым составил 43,7 млрд руб. Несмотря на очевидные пробелы в автоматизации контроля доходов самозанятых, данная система налогообложения за 2019 г. принесла в бюджет более 1 137,6 млн руб. Это и новые зарегистрированные самозанятые, так и ИП, перешедшие на НПД.

С 1 января 2020 г. в перечень регионов-участников по установлению специального налогового режима НПД вошли еще 19 субъектов. На 1 апреля 2020 г. в качестве налогоплательщиков налога на профессиональный доход зарегистрировалось всего более 563,8 тыс. человек, суммарный оборот по которым за I квартал 2020 г. составил 25,4 млрд руб. (рис. 5.6).

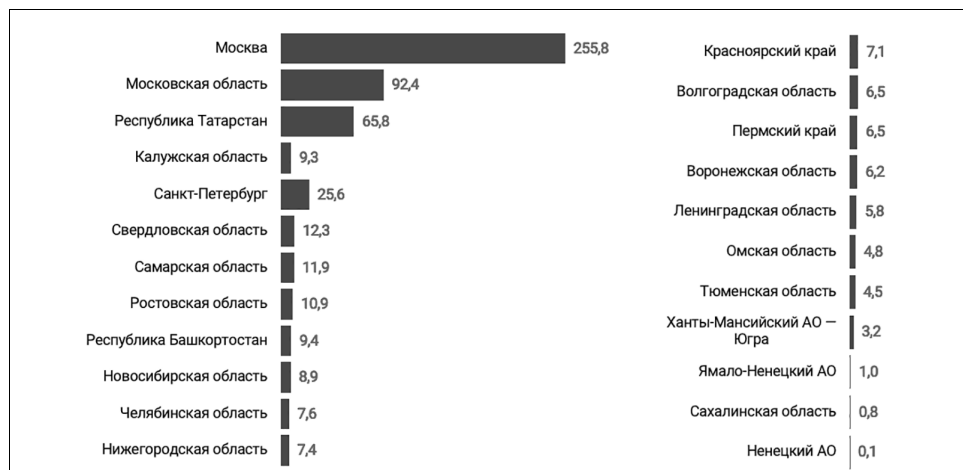


Рис. 5.6. Численность зарегистрированных плательщиков налога на профессиональный доход по состоянию на 01.04.2020, тыс. плательщиков

Налог на профессиональный доход — это эксперимент по выводу теневого бизнеса в свет. Пока невозможно полностью контролировать самозанятых и их доходы, и данный специальный налоговый режим будет совершенствоваться.

Заключение. Нелегальная форма ведения предпринимательской деятельности приводит к недополучению 3 трлн руб. в бюджетную систему РФ еже-

годно. Вывод теневого бизнеса в свет крайне сложен ввиду отсутствия у государства стимулов для добровольной легализации скрытых доходов и незначительных мер административного воздействия. Предпринимаются попытки, стимулирующие и контролирующие доходы физических и юридических лиц, включая применение контрольно-кассовой техники с функцией отправки данных транзакций в налоговую, участие банков в контроле совершаемых операций, а также внедрение нового специального налогового режима НПД. Данные меры уже привели к положительному результату в части обеления доходов и увеличения налоговой базы, но требуют доработки в части освещения всех аспектов их администрирования и контроля.

5.4. Перспективы противодействия тенизации трудноидентифицируемых видов доходов

Не откладывая на завтра то,
что может быть сделано сегодня твоим сослуживцем.

Янина Ипохорская

Одной из серьёзнейших проблем налогового администрирования при налогообложении доходов населения является теневая экономика, масштабы которой в нашей стране приобрели угрожающие размеры, на порядок превышая не только развитые, но и большинство развивающихся стран. Это показало проведенное по 28 странам международной Ассоциацией дипломированных сертифицированных бухгалтеров (АССА) специальное исследование, посвященное оценке и прогнозу развития глобальной теневой экономики. Россия находится на 4-м месте по размеру теневой экономики после Азербайджана, Нигерии и Украины. Поданным авторов доклада, в общем объеме произведённого в нашей стране ВВП доля теневой экономики составляет 39%, что в 1,8 раза выше, чем в среднем по мировой экономике.

Достаточно близкие к этим цифры приводятся и в исследованиях российских ученых, в которых доля теневого сектора экономики оценивается в пределах 25—30%. При этом доля занятых в данном секторе работников по данным Центра стратегических разработок (ЦСР) и НИУ ВШЭ составляет от 20 до 33%¹. По расчетам специалистов Центра социально-политического мониторинга РАНХГС, теневой сектор в РФ охватывает приблизительно 40% занятого населения. Показатель доли теневой экономики в РФ в несколько раз превышает соответствующий показатель не только в высокоразвитых странах, но и в отдельных развивающихся странах. В Японии, например, теневая экономика составляет, по данным авторов доклада, 10 % ВВП, в Китае — 10,2%, а в США — 7,8% ВВП².

Теневую экономику можно определить как экономическую деятельность и полученный от нее доход, которые находятся за пределами системы государственного регулирования, налогообложения или надзора.

¹ Теневая норма, Ведомости, № 4354 от 03.07.2017.

² Россия в тени / ежедневная деловая газета РБК: № 114 (2611), 30 июня, 2017.

Черная экономика и налогообложение. Важное место в составе теневой экономики занимает, так называемая, «чёрная экономика». Ее характерной особенностью является то, что она представляет собой незаконную деятельность, которая практически не поддается государственному надзору и контролю, в том числе и в отношении получаемых от этой преступной деятельности доходов. Основная доля доходов в этой деятельности образуется от таких операций, как наркотрафик, проституция, торговля людьми и оружием. Данные операции носят исключительно криминальный характер. Они по определению не могут служить объектом налогообложения.

Меры противодействия данной деятельности не могут носить экономический характер, поэтому данная функция возложена исключительно на правоохранительные органы. К тому же в данном случае нет возможности определить хотя бы приблизительно масштабы теневого бизнеса и объем сокрытых от обложения налогов.

Кроме того, в состав «черной экономики» входят также отдельные виды деятельности, носящие криминальный характер. При этом у государства кроме мер уголовного воздействия для ее пресечения имеются возможности сокращения масштабов подобной деятельности с помощью экономических, в том числе и налоговых инструментов. Речь в данном случае идет о нелегальном производстве продукции. В составе этой деятельности особое место занимает нелегальное производство алкогольной продукции и табачных изделий. Бюджет государства при этом несет весьма ощутимые потери от недопоступления таких налогов, как акцизы, НДС, налог на прибыль. На фоне этих налогов потери от неуплаты индивидуального подоходного налога в связи с сокрытием заработной платы выглядят не столь внушительно. Проблема нелегального производства и уход от налогообложения требуют отдельного исследования, поэтому далее мы не будем рассматривать проблем «черной экономики».

Серая экономика и налогообложение. Вторая часть теневой экономики, называемая «серой экономикой», представляет собой не запрещенную законом деятельность, при которой от государственного контроля и налогообложения скрываются результаты такой деятельности. Она включает в себя осуществление предпринимательской деятельности вне государственного контроля, сокрытие доходов и других объектов налогообложения. Доминирующее положение здесь занимают две проблемы: нерегулируемая государством деятельность самозанятого населения и «серые» формы выплаты заработной платы.

Факторы теневой экономики. Масштабы формирования и развития теневой экономики в каждой стране определяются воздействием множества факторов, в частности, таких как социально-демографические, социальные и экономические. Если говорить о той части теневой экономики, в которой происходит сокрытие доходов населения, то здесь решающее значение, на наш взгляд, имеют социальные и экономические факторы. Среди них в первую очередь следовало бы выделить такие как уровень налоговой нагрузки на предпринимательство и население, справедливость налоговой системы, уровень налоговой

грамотности и сознательности населения, а также наличие условий для возможности работы в неформальном секторе.

Среди факторов экономического характера решающую роль играют такие как низкий уровень заработной платы и пенсионного обеспечения значительной части населения, что вынуждает пенсионеров, инвалидов, учащуюся молодежь, часть работающих граждан искать дополнительные источники дохода, занимаясь полезной для общества деятельностью. Исходя из этого положения следует, на наш взгляд, рассматривать основные технологии противодействия тенизации трудно идентифицируемых видов доходов населения.

Но прежде всего хотелось бы подчеркнуть одно немаловажное обстоятельство. Весь более чем тридцатилетний опыт налогового администрирования в России показал, что проблему сокращения тенизации доходов населения исключительно за счет ужесточения контроля и усиления силового давления решить невозможно, поскольку эти меры лишь увеличивают недоверие населения. В данном случае требуется, на наш взгляд, осуществление целого комплекса мер экономической направленности, и в первую очередь мер налогового характера. При этом они должны носить точечный характер и быть нацелены на решение конкретных задач снижения тенизации доходов населения.

Фактор налоговой нагрузки. Анализ показывает, что глобальной причиной в налоговой сфере, из-за которой скрывается существенная часть доходов населения, является чрезмерная налоговая нагрузка. И в первую очередь данное положение касается нагрузки на предпринимательскую деятельность. В итоге положение с сокрытием предпринимателями реально выплаченной работникам заработной платы и других форм денежных вознаграждений является традиционной ситуацией.

К сожалению, официальные государственные органы, которые обязаны вести подобные расчеты, если это и делают, то не публикуют их в открытой статистической отчетности. По нашим оценкам, в российской экономике предпринимателями ежегодно скрывается от налогообложения порядка 13-15 трлн. руб. заработной платы наемных работников. Эти цифры весьма близки к показателю, выказанному еще в 2017 г. Министром финансов А. Силуановым на расширенном заседании коллегии Минфина РФ. Он назвал «объем серого фонда заработной платы в размере более 10 трлн руб. в год»¹.

Считается, что основным фактором сокращения укрывательства заработной платы и других доходов от предпринимательской деятельности призвана быть плоская шкала НДФЛ. Между тем, 20-летний опыт ее применения показал, что надежды, возлагаемые на единую ставку налога, не оправдались. Доля скрытой от налогообложения оплаты труда, не только не сократилась, но и увеличилась с 11,1 до 13,1 % ВВП². И это не удивительно. Проведённые в 2001 г. революционные преобразования в шкале налоговых ставок индивидуального подход-

¹ Минфин России: итоги работы и новые планы // Финансы. 2017. №5. С. 6.

² Соловьев А.К. Проблема пенсионного дефицита в условиях социальных приоритетов развития экономики // Финансы. 2017. №6. С. 53.

ного налога никак не могли повлиять на уровень сокрытия заработной платы в российской экономике.

Проблема в том, что налогоплательщиками НДС являются наёмные работники, получающие зарплату и другие доходы по трудовым договорам, а снижают легальный уровень этих доходов, уплачивая часть их минуя официальную отчетность, работодатели. И делается это не в интересах наёмных работников, а вопреки им, поскольку сокрытие реально выплаченной зарплаты сокращает их пенсионные накопления и размер будущей пенсии. Стремление работодателя выплачивать часть заработка своим работникам в конвертах вызвана отнюдь не высокими ставками подоходного налога, поскольку они, а не работодатель являются налогоплательщиками. Владельцу бизнеса в принципе безразлично, исключая только собственный доход, в каком размере уплачивают налог его наемные работники. Ради соблюдения их интересов он не будет идти на нарушение закона, рискуя быть привлеченным к финансовой и уголовной ответственности. К тому же нелегальное обналичивание требует дополнительных затрат, на что работодатель без особой необходимости не пойдет. Другое дело, когда речь идет о соблюдении собственных интересов работодателя. В данном случае он готов идти на риски и дополнительные затраты, если это гарантирует ему получение существенной прибавки дохода. Основным мотивом, побуждающим российских предпринимателей выплачивать работникам часть зарплаты «в конвертах» является, на наш взгляд, высокая налоговая нагрузка в целом и на фонд оплаты труда в частности. Дело в том, что при относительно равной по отношению к другим странам налоговой нагрузке в целом по экономике (а в некоторых странах она даже выше, чем в России)¹, в нашей стране бизнес несет более тяжелое налоговое бремя. Вызвано это многими причинами². В результате налоговая нагрузка на организации является существенно завышенной.

Важнейшую роль при этом играет то обстоятельство, что в нашей стране в отличие от других стран уплата страховых взносов возложена исключительно на бизнес, а не на население. Именно данный фактор, а не шкала НДС, в условиях чрезмерно завышенных ставок страховых взносов является побудительным мотивом для сокрытия реально выплаченной работникам заработной платы. Для снижения уровня теневизации доходов населения необходимо обеспечить снижение налоговой нагрузки на предпринимательскую деятельность, в первую очередь за счет уменьшения ставок страховых взносов, являющихся важнейшим катализатором сокрытия от налогообложения доходов населения.

¹ В российской экономике через налоговую систему распределяется порядка 35—36% ВВП, что примерно соответствует среднему показателю по странам ОЭСР. В то же время в Швеции этот показатель равен 44,3%, в Дании — 47,7 %, в Финляндии — 43,4 %. С другой стороны, в Болгарии, Латвии и Румынии отношение уплаченных налогов к ВВП составляет всего 26—28%.

² Пансков В.Г. Необходим новый подход к налоговому регулированию российской экономики // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2020. № 1. С. 26—46.

Роль банковского контроля. Вместе с тем, данная мера только лишь создаст стимул, станет своего рода побудительным мотивом для предпринимателей сокращать выплаты «серой» заработной платы. Но эта мера не даст государству гарантий того, что предприниматели начнут активно отказываться от «серых» форм выплаты зарплаты. Необходимо, на наш взгляд, использовать также и другие инструменты принудительного характера, способствующие сокращению масштабов «конвертной» зарплаты.

Важнейшим инструментом противодействия тенизации доходов населения должен стать банковский контроль. Главное, что необходимо осуществить в первую очередь, это внести серьезные изменения в процесс регулирования налично-денежного обращения. Проблема состоит в том, что согласно действующим положениям, предприниматели без образования юридического лица не являются юридическими лицами, вследствие чего они имеют возможность, в отличие от юридических лиц, практически бесконтрольно осуществлять операции с наличными деньгами. Вследствие этого их контрагенты получают возможность получать излишки наличности для выплаты заработной платы работникам «в конвертах».

Данную проблему можно решить, если приравнять указанных предпринимателей в части обращения с денежными средствами на их счетах к юридическим лицам, что позволит ограничить их возможности по необоснованному расчету наличными денежными средствами. Кроме этого, следовало бы разработать меры по усилению контроля коммерческих банков с обналичиванием средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями с помощью корпоративных банковских карт. Снимаемые с них значительные суммы наличности служат источником создания резерва наличных денег для выплаты заработной платы «в конвертах».

Контроль крупных покупок. Серьезным противодействием укрывательству денежных доходов населения от налогообложения мог бы стать механизм ограничительных мер по оплате крупных покупок путем использования наличных денежных средств. Эта мера должна сопровождаться введением контроля за соответствием производимых населением расходов размеру получаемых им доходов, что должно явиться фактором противодействия наемных работников получения зарплаты «в конвертах». Попытки введения подобного контроля неоднократно предпринимались в нашей стране. Но принятые соответствующие законы, иногда и не вступившие в силу, отменялись из-за недостаточной продуманности условий и порядка их реализации.

Эффективность подобного контроля, на наш взгляд, может быть обеспечена только при условии наличия у контролирующих органов соответствующей базы данных, на основе которой может быть обеспечено сопоставление произведенных расходов с имеющимися у налогоплательщика средствами. Источником создания такой базы данных может служить одновременно предоставленная каждым совершеннолетним лицом декларация об имеющемся в его распоряжении имуществе, включая денежные средства, как в наличной форме, так и на счетах в банках. В дальнейшем эта база должна уточняться на основе ежегодно представляемых в налоговые органы декларации о полученных в налого-

вом периоде доходах и произведенных крупных расходах. Одновременно с этим должна быть установлена соответствующая ответственность декларанта за непредставление такой декларации, сокрытие размера полученного дохода, а также ужесточена ответственность должностных лиц предприятий и организаций за выплату «серой» заработной платы.

Проблема тенизации малых форм деятельности. Огромную роль в тенизации доходов населения играет осуществление им выпадающей из сферы государственного контроля экономической деятельности по производству и реализации товаров и оказанию платных услуг. Данная деятельность сама по себе не противоречит действующему законодательству, но не регистрируется и, соответственно, не подпадает под налогообложение. При этом в неформальном (некриминальном) секторе экономики, где частные лица предпочитают работать в тени, трудится 5-я или 6-я часть всего занятого населения нашей страны. На сокрытие населением самой деятельности оказывает влияние множество факторов.

На наш взгляд, основную роль здесь играют причины социального характера, связанные с низким уровнем жизни большинства населения страны. Определенное влияние оказывают также другие факторы: опасение государственного вмешательства в их деятельность, произвол силовых структур, риск резкого изменения налогового законодательства и т.д. Естественно, что уровень налоговой нагрузки на индивидуальную деятельность не может не оказывать воздействия на уход самодельного населения в «тень». Но влияние этого фактора не следует преувеличивать. Индивиду, ушедшему «в тень» по причинам социального характера, достаточно сложно из нее выйти, вне зависимости от тяжести налогового бремени.

Об этом, в частности, свидетельствуют первые итоги действия специального режима налогообложения самозанятого населения в виде уплаты налога на профессиональный доход. Новый налоговый режим, безусловно, является важным инструментом, направленным на стимулирование выхода самозанятого населения из тени, но его значение вряд ли стоит переоценивать. Нельзя забывать, что большинство из работающих в тени граждан адаптировалось к работе без уплаты налогов и других обязательных платежей. Государство же предложило им добровольно начать их уплачивать, хотя и в минимально возможном размере.

Успехи вовлечения самозанятых в налогообложение. Первые итоги работы самозанятых в новых условиях налогообложения производят, с одной стороны, вполне благоприятное впечатление. Действительно, общая численность зарегистрированных к сентябрю 2020 г. достигла 1 млн человек, в то время как в конце 2019 г. таких было 330 тыс. человек. С другой стороны, число занятого в теневом секторе экономики населения страны достигает по разным оценкам от 15 до 22 млн человек. В частности, по заявлению руководителя Росстата А. Суринова, в 2016 г. в теневом секторе работало 15,4 млн граждан. По оценке Общественной палаты и ряда экспертно-аналитических агентств к самозанятым гражданам относится почти 22 млн человек¹.

¹ Самозанятые граждане будут платить налоги с 2019 года. <https://www.snta.ru/press-center/samozanyatyie-grazhdane-budut-platit-nalogi-s-2019-goda/>

Таким образом, к настоящему времени из тени вышло пока примерно от 4,5 до 6,6% нелегально работающих жителей страны. Пока еще сложно делать выводы об эффективности налога на профессиональный доход. Тем не менее, несмотря на определённые позитивные сдвиги в снижении уровня тенизации работы самозанятых, имеются серьезные сомнения в сохранении высоких темпов роста числа зарегистрированных. Говорить об эффективности этого налога можно только в том случае, если четко сказать, за счет каких категорий граждан идет рост числа зарегистрированных самозанятых. Имеются основания считать, что в их структуре значительную долю занимают лица, ранее работавшие или индивидуальными предпринимателями, или наемными работниками в коммерческих структурах.

В период пандемии многие компании, пользуясь кризисной ситуацией, вынуждали своих сотрудников приобретать новый статус. В некоторых случаях фирмы стали переводить в самозанятые сотрудников, получавших зарплату в конверте. Признаки злоупотреблений были выявлены в 1,7 тыс. компаний¹. Существенный рост числа зарегистрированных самозанятых связан также с переходом в их ряды лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями. Закон о налоге на профессиональный доход не только предоставил им такое право, но и установил порядок и условия перехода на новый режим налогообложения.

Таким образом, велика вероятность того, что относительно высокие темпы роста государственной регистрации самозанятых сохранятся в последующем. Поэтому говорить о высокой эффективности нового режима налогообложения пока еще рано. Думается, что органы власти, вводя налог на профессиональный доход, не рассчитывали на массовый выход самозанятых из тени. Об этом, в частности свидетельствует тот факт, что Национальным проектом «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» предусмотрено достичь показателя в 2,4 млн зарегистрированных самозанятых до конца 2024 г.²

Проблемы налогообложения самозанятых. Ни в коей мере не отрицая и целесообразности принятия закона о профессиональном налоге, следует признать, что отдельные его положения играют негативную роль в решении проблемы легализации деятельности самозанятого населения.

Также закон ухудшает финансовое положение пенсионеров и получающих пенсию инвалидов, поскольку при легализации своей деятельности в качестве самозанятого у них не только сокращаются доходы в связи с необходимостью уплачивать налог, но они также теряют право на ежегодную индексацию своей невысокой пенсии.

Серьезным недостатком установленного режима налогообложения самозанятых является, на наш взгляд, отсутствие дифференциации налоговой базы в

¹ Налоговая нашла у самозанятых 130 млрд руб. дохода. Капитал Страны. 28 августа 2020. https://kapital-rus.ru/articles/article/nalogovaya_nashla_u_samozanyatyh_130_mlrd_rub_dohoda/

² <https://www.rbc.ru/economics/28/08/2020/5f479f9a9a7947f30cef78b0>

зависимости от видов деятельности, которыми занимаются самозанятые. Действительно, в ряде видов деятельности самозанятые несут определенные издержки, а другие самозанятые получают выручку в чистом виде. В частности, водитель, занимающийся перевозками при осуществлении своей деятельности, затрачивает средства на покупку топлива, ремонт и обслуживание автомобиля. Кроме того, он уплачивает транспортный налог. Поэтому его налоговую базу нельзя определять в зависимости от валовой выручки от оказания услуг. Самозанятый, получающий доход от сдачи в наем жилого помещения осуществляет затраты на уплату налога на имущество, коммунальных платежей, на уплату процентов банку при покупке квартиры в кредит, а также подоходного налога в случае получения займа не от кредитной организации. С другой стороны, самозанятый, занимающийся репетиторством, получает доход в чистом виде, не неся никаких издержек при осуществлении своей деятельности.

Серьезные сомнения, с точки зрения социальной справедливости, вызывает налогообложение самозанятых, если они имеют основное место работы. Указанные категории самозанятых уже заплатили государству налоги с доходов по основному месту работы, а работодателями уплачены за них страховые взносы, сформировав тем самым их социальные, в том числе и пенсионные права.

Решение указанных проблем позволит, на наш взгляд, повысит эффективность нового режима налогообложения и, соответственно, снизит уровень теннизации доходов населения.

Между тем, кардинально решить проблему легализации самозанятого населения только с помощью введения для них относительно льготной системы налогообложения вряд ли удастся. В связи с этим, на наш взгляд, необходимо осуществить ряд мер по использованию дополнительных инструментов налогового и иного характера, которые были бы способны повысить заинтересованность самозанятых легализовать свою деятельность. Следует законодательно прописать меры, которые стимулировали бы самозанятых выходить из тени и вставать на налоговый учет. Между тем, с законом о налоге на профессиональный доход пока приняты только штрафные санкции к нарушителям законодательства о новом налоге.

Основные направления снижения теннизации. Основным направлением решения проблемы нелегальной деятельности населения и существенного сокращения размеров укрывательства доходов от налогообложения является повышение уровня жизни и пенсионного обеспечения, защиты права на труд и социальных гарантий. Добиться этого возможно исключительно путем обеспечения более высоких темпов экономического развития. в том числе за счет грамотно проводимой налоговой и социальной политики. Необходимо в первую очередь усилить регулирующую функцию налогов, обеспечив перераспределение налоговой нагрузки населения за счет повышения налогообложения сверхдоходов. Это позволит не только повысить справедливость налоговой системы, но и в определенной мере сократить стремление некоторой части населения работать в теневом секторе.

Первый, пока еще достаточно робкий шаг в этом направлении сделан (введение дополнительной ставки НДФЛ — 15%). Но, во-первых, масштаб данной

прогрессии слишком мал. Во-вторых, данное решение никак не затрагивает интересы большинства малообеспеченного населения страны. Система подоходного налогообложения населения должна обеспечивать, с одной стороны, существенно более масштабное изъятие в бюджет сверхдоходов, а с другой стороны уменьшать уровень обложения малых доходов населения.

Потребность в коренной перестройке подоходного налогообложения населения вызвана тем, что при действующей системе основная налоговая нагрузка лежит на населении, имеющем небольшие доходы. Это вызвано регрессивным характером совокупного налогообложения доходов, практически полным отсутствием необлагаемого минимума, а также невозможностью низко обеспеченной части общества воспользоваться наиболее существенными налоговыми вычетами.

Данный фактор является важной причиной, побуждающей определенную часть населения уходить в «тень». Поэтому первой мерой должно стать введение прогрессивной шкалы НДФЛ с одновременным установлением необлагаемого налогом размера минимальной заработной платы. Важно, чтобы под высокую прогрессивную ставку налога попадали именно сверхдоходы, доходы от капитала, а налоговые льготы и вычеты были бы адресованы наиболее нуждающимся.

Заключение. Сокрытие российским населением своих доходов является огромным сегментом теневой экономики и одной из серьезнейших проблем налогового администрирования. Решение данной проблемы требует осуществления комплекса экономических и социальных мер, в ряду которых не последнее место должны занять меры налогового характера, нацеленные на решение конкретных задач снижения тенизации доходов населения. В частности, сокращение числа фактов выплаты зарплаты «в конвертах» может быть обеспечено путем снижения налоговой нагрузки на бизнес и использованием инструментов принудительного характера. К числу таких инструментов следует отнести усиление банковского контроля за движением наличных денег в экономике, введение ограничений использования наличных денежных средств при оплате крупных покупок. Решение проблемы вовлечения самозанятых в сферу легального производства возможно путем повышения уровня жизни и пенсионного обеспечения населения, в том числе с помощью налоговых механизмов. Необходимо обеспечить перераспределение налоговой нагрузки в пользу менее обеспеченной части населения за счет высоких ставок НДФЛ для сверхдоходов и введения необлагаемого налогом размера заработной платы, а также перехода на систему семейного налогообложения. Необходимо также устранить недостатки закона о налоге на профессиональный доход, освободив от обложения доходы пенсионеров и инвалидов, дифференцировав ставки налога в зависимости от видов деятельности, повысив социальные гарантии самозанятых, а также закрыв лазейки для искусственного расширения числа легально работающих самозанятых.

5.5. Перспективы налогового администрирования доходов от использования цифровых активов

Пока не наступит завтра, ты не поймешь,
как хорошо было тебе сегодня.

Леонард Луис Левинсон

Резкий рост стоимости криптовалют и сообщения ряда компаний о планах запустить собственную криптовалюту периодически подогревают интерес к теме цифровых активов, в частности, перспектив их налогообложения. Правила оборота цифровых активов обсуждаются во многих странах. При этом часто возникает вопрос, требуются ли вообще специальные налоговые нормы или достаточно уже имеющихся. Долгое время эта проблема была актуальна и для России.

Закон «О цифровых активах». 31 июля 2020 г. федеральный законодатель принял базовый федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступил в силу с 1 января 2021 г. (далее — Закон № 259-ФЗ).

Цифровыми финансовыми активами законодатель признал цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в установленном порядке, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Цифровой валютой признана совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

Закон № 259-ФЗ вместо термина «криптовалюта» оперирует другим термином — «цифровая валюта». Его определение довольно громоздкое, поэтому выделим основные детали:

- цифровая валюта — это совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения) в системе;
- электронные данные можно принять как инвестиции или средство платежа, которые не являются денежной единицей;

- в отношении цифровой валюты по общему правилу нет лица, обязанного перед каждым обладателем таких электронных данных.

Закон «О цифровых финансовых активах», прежде всего, направлен на то, чтобы более активно использовать технологию блокчейн, чтобы быстрее выпускались цифровые финансовые активы, благодаря им привлекались различные инвестиции и средства под реализацию проектов.

Важно отметить, что юридические лица, законом для которых является российское право, филиалы, представительства и иные обособленные подразделения международных организаций и иностранных юридических лиц, компаний и других корпоративных образований, обладающих гражданской правоспособностью, созданные на территории РФ, физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, не вправе принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг).

Эти требования, связанные с обладанием цифровой валютой, подлежат судебной защите только при условии информирования ими о фактах обладания цифровой валютой и совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций с цифровой валютой в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

Цифровые валюты и налогообложение. На первый взгляд цифровая форма — это всего лишь технологическая оболочка. Если экономическая суть сделки с цифровым активом описывается имеющимися правовыми конструкциями — такими как «имущество» или «имущественные права», — то отдельных правил, казалось бы, не требуется¹.

Однако закон «О цифровых финансовых активах» не регламентирует вопросы, связанные с их налогообложением. Таким образом, оборот криптоактивов до принятия специального федерального закона подчиняется общим правилам налогообложения, что приводит к ряду затруднений и противоречий и, очевидно, не всегда позитивно сказывается на развитии нового рынка.

Тем не менее, масштабное распространение технологии «блокчейн» и расширение числа экономических субъектов, использующих криптовалюту, в том числе с целью получения доходов, по нашему мнению, требует законодательной определенности в части ее налогообложения.

Использование цифровых валют с каждым годом возрастает. Зачастую это происходит не только в инвестиционных целях, но и для легализации преступных доходов. Криптовалюта часто используется в целях уклонения от уплаты налогов, для легализации средств, добытых преступным путем, и финансирования противоправной деятельности. А отследить владельцев цифровых валют,

¹ Интересно, что что федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 № 127-ФЗ цифровая валюта уже признана имуществом (ст. 2). То же закреплено и федеральным законом «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 № 229-ФЗ (п. 4 ст. 68).

объемы их кошельков и назначение платежей, как в случае с банковскими переводами, невозможно. При этом, по мнению ФАТФ (международной Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег), использование криптовалюты может привести к анонимному финансированию терроризма.

Беспокойство фискальных органов по поводу невозможности контролировать операции граждан с криптовалютой вполне понятно — спрос на цифровые деньги в последнее время быстро растет на фоне падения доверия к доллару и евро. За спросом растет и цена — курс биткойна в марте 2021 г. рос до исторических максимумов порядка \$50000.

В настоящее время у налоговых органов отсутствует информация об открытых российскими юридическими лицами и гражданами РФ криптовалютных кошельках и осуществляемых операциях по ним.

Ближайшие перспективы налогообложения цифровых валют. На данный момент Государственной Думой 17.02.2021 в I чтении был принят проект федерального закона № 1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», по которому уже с 1 января 2021 года в НК РФ должны были заработать поправки, связанные с обращением цифровой валюты.

Во-первых, у налогоплательщиков появятся новые обязанности (п. 2 ст. 1 проекта): сообщать о получении права распоряжаться цифровой валютой, в том числе делать это через третьих лиц; представлять отчеты об операциях и гражданско-правовых сделках с цифровой валютой, а также о ее остатках.

Во-вторых, в целях НК РФ предложено признать цифровую валюту имуществом. Однако операции, связанные с ее обращением, не будут считаться объектом обложения НДС и не будут амортизироваться.

Кроме того, проектом федерального закона предусматривается возможность при установлении признаков, указывающих на возможное нарушение налогового законодательства и наличии согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, истребовать налоговыми органами у банков выписки по счетам физических лиц, которые использовались в связи с проведением операций с цифровой валютой. Для решения этой задачи вносятся изменения в статью 86 НК РФ.

Проектом федерального закона также вводится обязанность граждан РФ, а также постоянно проживающих в РФ на основании вида на жительство иностранных граждан и лиц без гражданства, российских организаций, филиалов и представительств юридических лиц, компаний и других корпоративных образований, обладающих гражданской правоспособностью, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, и международных организаций, созданных на территории РФ, имеющих право распоряжаться цифровой валютой, учитываемой на кошельках, сообщать в налоговые органы о таком праве, обороте средств и остатке, в случае если сумма поступлений или списаний цифровой валюты за календарный год превышает сумму, эквивалентную 600 тыс. руб. Расчет суммы производится исходя из рыночной цены на цифро-

вую валюту на дату совершения каждой операции. Порядок определения рыночной цены на цифровую валюту должен быть установлен Федеральной налоговой службой.

Предполагается, что сообщение о получении права распоряжаться, в том числе через третьих лиц, цифровой валютой, отчет об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты представляются в налоговый орган не позднее 30 апреля календарного года, следующего за отчетным календарным годом.

Проектом федерального закона предусматривается установление налоговой ответственности за неправомерное непредставление (несвоевременное представление) или представление отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках указанной цифровой валюты, содержащего недостоверные сведения.

Так, по замыслу законодателя, неправомерное непредставление лицом в налоговый орган отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты или представление отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты, содержащего недостоверные сведения, повлечет взыскание штрафа в размере 10 % от наибольшей из двух сумм в рублевом эквиваленте: суммы поступления цифровой валюты лицу (без учета поступлений, при которых распоряжение на перевод давалось указанным лицом, в том числе через третьих лиц) или суммы списания цифровой валюты лицом, которое вправе распоряжаться, в том числе через третьих лиц, этой цифровой валютой (без учета списаний, при которых лицом, получающим право на распоряжение цифровой валютой, в том числе через третьих лиц, в результате такой операции является указанное лицо), информация о которых не была представлена за соответствующий календарный год.

А неправомерное непредставление в установленный срок лицом в налоговый орган сообщения о получении права распоряжаться, в том числе через третьих лиц, цифровой валютой, отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты, может повлечь взыскание штрафа в размере 50 тыс. руб. При этом неуплата или неполная уплата налогоплательщиком сумм налога в результате невключения в налоговую базу прибыли (доходов) от операций, расчеты по которым осуществлялись с использованием цифровой валюты, по мнению законодателя представляет повышенную общественную опасность, поскольку предполагает взыскание штрафа в размере 40 % от суммы неуплаченного налога в части таких операций (аналогичный, повышенный в 2 раза размер штрафа предусмотрен в настоящее время п. 3 ст. 122 НК РФ за неуплату налога, совершенную умышленно).

Конечно, финальная версия закона может видоизмениться, однако основные подходы к налоговому администрированию доходов от использования цифровых финансовых активов определенно понятны.

Если законопроект будет принят в 2021 г., то представить документы в налоговый орган в первый раз потребуется не позднее 30 апреля 2022 г. Первым

отчетным календарным годом для целей применения п. 3.5 ст. 23 НК РФ планируется признать 2021 г.

Налогообложение криптовалют. Не менее интересным представляется подход Минфина России к налогообложению доходов от цифровых активов, в частности, криптовалют. Минфин за последние годы выпустил несколько разъяснений о том, что в отсутствие специальных норм следует руководствоваться существующим регулированием, то есть налог взимается с полученного дохода.

Так, например, в письме от 24.08.2020 № 03-03-06/1/73953 финансовое ведомство разъяснило, что при совершении налогоплательщиком операций с криптовалютой для целей налогообложения прибыли следует руководствоваться следующим подходом.

В соответствии с п. 1 ст. 41 НК РФ, устанавливающей принципы определения доходов, доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая в соответствии, в частности, с гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ.

Согласно ст. 247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком, определяемая для российских организаций в общем случае как разница между полученными доходами и произведенными расходами, квалифицируемыми в соответствии с положениями главы 25 НК РФ.

Доходы в целях главы 25 НК РФ классифицируются как доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (статья 249 НК РФ) и вне-реализационные доходы (статья 250 НК РФ) (пункт 1 статьи 248 НК РФ).

Логика положений главы 25 НК РФ подразумевает налогообложение всех доходов, полученных налогоплательщиком при осуществлении деятельности, за исключением поименованных в статье 251 НК РФ.

Учитывая отсутствие в главе 25 НК РФ особого порядка налогообложения доходов, полученных при совершении операций с криптовалютой, указанные доходы налогоплательщика учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль в общем порядке.

Особо Минфин России отмечает, что согласно положениям ст. 271 НК РФ при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль налогоплательщиком, применяющим метод начисления, доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления), если иное не предусмотрено п. 1.1 ст. 271 НК РФ.

Таким образом, для целей главы 25 НК РФ фактическое поступление денежных средств и иные способы оплаты приобретенных товаров (работ, услуг) при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль значения не имеют.

При применении упрощенной системы налогообложения и решении вопроса об учете в целях налога при УСН цифровых финансовых активов действует иной порядок. Необходимо учитывать, что в соответствии с п. 1 ст. 346.15 НК РФ при определении объекта налогообложения по налогу, уплачиваемому в

связи с применением упрощенной системы налогообложения, учитываются доходы, определяемые в порядке, установленном пп. 1 и 2 ст. 248 НК РФ. Это доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249) и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Полученные налогоплательщиком доходы, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях. Доходы, стоимость которых выражена в условных единицах, учитываются в совокупности с доходами, стоимость которых выражена в рублях (п. 3 ст. 248 НК РФ).

Налогообложение цифровых активов. В письме от 17.11.2020 № 03-11-11/99914 Минфин России отметил, что указанный порядок учета доходов применим также к цифровым финансовым активам.

Пересчет указанных доходов производится налогоплательщиком в соответствии с п. 1 ст. 346.17 НК РФ, то есть на дату поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом.

Таким образом, доходы от таких активов надо учитывать вместе с рублевыми в том же порядке, что и доходы в иностранной валюте или условных единицах. То есть их нужно пересчитывать в рубли на дату поступления в обмен на цифровой актив денег или другого имущества, работ или услуг, имущественных прав, а также погашения долга другим способом.

Вместе с тем финансовое ведомство обратило внимание, что исходя из объема прав, которые удостоверяет цифровой финансовый актив в соответствии с законом от 31.07.2020 № 259-ФЗ, активы у обладателя цифрового финансового актива и обязательства у лица, выпустившего цифровой финансовый актив, учитываются применительно к порядку учета активов и обязательств, обусловленных аналогичными правами, которые удостоверяются без внесения (изменения) записей в информационные системы.

Налогообложение криптовалюты в НДФЛ. Целый ряд вопросов возникает по поводу налогообложения НДФЛ операций с криптовалютой, так как особый порядок НК РФ не предусмотрен.

На основании п. 1 ст. 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст. 212 НК РФ.

Необходимо отталкиваться от понятия «доход», которое установлено в ст. 41 НК РФ. На данный аспект Минфин России обратил внимание в письме от 08.11.2019 № 03-04-05/86163. Так, согласно данной норме доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить, и определяемая для физических лиц в соответствии с гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

Перечень доходов от источников в Российской Федерации содержится в п. 1 ст. 208 НК РФ. Так, согласно подп. 5 п. 1 ст. 208 НК РФ к доходам от источников в РФ относятся доходы от реализации имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу. При этом в соответствии с указанной нормой место нахождения физического лица, реализующего принадлежащее ему имущество, значения не имеет.

В Письме Минфина России от 26.09.2019 № 03-04-05/74126 разъяснено, что с учетом положений п. 7 ст. 3 НК РФ о том, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сбора, плательщика страховых взносов, налогового агента), полагаем возможным до законодательного урегулирования вопросов, связанных с обращением и налогообложением криптовалют, при определении налоговой базы по доходам, полученным от операций купли-продажи криптовалют, исходить из нормы абз. 1 подп. 2 п. 2 ст. 220 НК РФ.

В Письме ФНС России от 04.06.2018 № БС-4-11/10685@ "О порядке налогообложения доходов физических лиц" (вместе с Письмом Минфина России от 17.05.2018 № 03-04-07/33234) разъяснено, что налоговая база по операциям купли-продажи криптовалют определяется в рублях как превышение общей суммы доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи соответствующей криптовалюты, над общей суммой документально подтвержденных расходов на ее приобретение.

Учитывая, что физические лица, получающие вознаграждения от физических лиц и организаций на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном ст. 225 НК РФ, и представляют в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию. Аналогичный вывод также нашел отражение в Письме ФНС России от 30.10.2018 № БС-3-11/7819@.

Предложения по видам ответственности. Минфином России, помимо поправок в НК РФ, разработаны также поправки в антиотмывочное законодательство, Уголовный кодекс РФ и Кодекс об административных правонарушениях в части регулирования цифровых валют и цифровых финансовых активов. Соблюдение данных рекомендаций позволит снизить количество операций, связанных с отмыванием денег, полученных преступным путем.

В административном порядке предлагается наказывать за организацию незаконного оборота цифровых финансовых активов и нарушение правил совершения сделок с ними (ст. 14.56.1 КоАП), а также за незаконное принятие цифровой валюты в качестве оплаты (ст. 14.56.2 КоАП).

За организацию выпуска цифровых финансовых активов и сделок с цифровыми финансовыми активами для не включенного в реестр ЦБ РФ оператора информационной системы предусмотрены штрафы в широком диапазоне: от 50 до 500 тыс. руб. для гражданина, от 100 тыс. до 1 млн руб. для должностного лица и от 200 тыс. до 2 млн руб. для организаций. В качестве альтернативного наказания для должностных лиц возможна дисквалификация на срок до года.

За нарушение правил о совершении сделок с цифровыми финансовыми активами максимальный размер штрафа для гражданина составит 200 тыс. руб., для должностного лица — 400 тыс. руб., для организации — 1 млн руб. Вне зависимости от суммы штрафа предмет правонарушения будет конфискован. При помощи конфискации и таких же штрафов планируют бороться с принятием цифровой валюты в качестве оплаты за товары, работы и услуги, лицами, которые не имеют права осуществлять такой прием.

В случае принятия поправок в Уголовный кодекс РФ, совершение преступления с использованием цифровой валюты станет обстоятельством, отягчающим наказание, а цифровая валюта будет признаваться имуществом для целей УК РФ.

В проектируемой ч. 1 ст. 199.5 УК РФ предлагается установить ответственность за систематическое (как минимум за два отчетных периода) нарушение обязанности представлять в налоговые органы отчет о сделках с цифровой валютой и об ее остатках, совершенное в крупном размере. В качестве способов совершения такого деяния указаны непредставление отчета или включение в него заведомо ложных сведений. Максимальное основное наказание — арест до шести месяцев.

Среди квалифицированных составов — совершение деяния в особо крупном размере, в составе группы лиц по предварительному сговору или организованной группы, с использованием заведомо подложного документа или юрлица, которое было создано для совершения связанных с имуществом преступлений (ч. 2 ст. 199.5 УК). В этом случае возможно лишение свободы до трех лет.

Крупным размером предлагается считать сумму не отраженных в отчете операций по зачислению или списанию цифровой валюты за период в пределах трех лет подряд, эквивалентную в денежном выражении 15 млн руб., а особо крупным — 45 млн руб.

Расследование преступлений по ст. 199.5 УК предлагается отнести к подследственности Следственного комитета РФ.

Заключение. Конечно, многими экспертами высказываются опасения, что установление уголовной ответственности представляется чрезмерным и непропорциональным самому нарушению, и можно в данном случае можно ограничиться мерами административной ответственности. Они парируют, что УК РФ не предусматривает уголовной ответственности за сам факт неуведомления налогоплательщиком налоговых органов о каких-либо сделках с имуществом или о проведенных операциях с валютой. Уголовное дело может быть возбуждено в случае неисполнения обязанности по уплате налогов и сборов. При этом поправки не предусматривают уголовную ответственность для «серых» криптообменников, через которые в настоящее время проводятся основные объемы теневого рынка, в том числе значительный поток денежных средств, направляемых на покупку запрещенных веществ в «даркнете».

Очевидно, что появление подобных законодательных инициатив связано с ростом числа преступлений с криптовалютой и желанием государства контролировать эту цифровую отрасль. В целях предупреждения дальнейшего развития криптопреступности, по мнению автора, важно разработать такую модель правового регулирования оборота, в которой одновременно были бы решены две задачи: предупреждение совершения корыстных преступлений и поддержка инновационного развития российской экономики. Представляется, что итоговый баланс интересов будет найден при принятии окончательной редакции данных законопроектов.

5.6. Цифровизация риск-ориентированного подхода в налоговом администрировании индивидуального подходного налогообложения

Часто по секрету говорят ложь,
чтобы узнать правду.

Пьер Буаст

Динамизм мирового развития цифровой экономики, а также соответствующие научные достижения способствуют формированию новой фазы развития общества — информационной. Информационное общество по определению Д. Белла¹, обладает всеми основными характеристиками постиндустриального общества (экономика услуг, центральная роль теоретических знаний, ориентировка на будущее и обусловленное ею управление технологиями, развитие новой интеллектуальной технологии).

В эпоху цифровой экономики потребности общества могут удовлетворяться значительно лучше и качественнее по сравнению с экономикой индустриального типа. Для успешного функционирования цифровой экономики необходимо наличие, как минимум, четырех составляющих: инфраструктура (доступ в Интернет, программное и кадровое обеспечение, телекоммуникации), электронный бизнес (ведение финансово-хозяйственной деятельности через компьютерные сети), электронная коммерция (дистрибуция товаров через Интернет), электронное управление.

При этом существуют отрасли, которые больше поддаются цифровой трансформации, и менее поддающиеся. К первой группе относится сфера услуг, в частности административных, где не производится материальный продукт (банковский и финансовый сектора, страхования и e-commerce, рекламные услуги, медиа-бизнес и т.д.). Среди отличительных признаков цифровизации компании можно назвать следующие: высокий уровень автоматизации; электронные внутренний документооборот, бухгалтерский и управленческий

¹ *Bell Daniel*. The Coming of Post-Industrial Society: A Venture in Social Forecasting. New York: Basic Books, 1973. P. 364.

учет; электронные хранилища данных; использования CRM; наличие корпоративных социальных сетей¹.

В условиях становления цифровой экономики в Украине от формирования информационного (цифрового) пространства между участниками общества постиндустриального типа (гражданами, бизнесом и властью) особенно зависит эффективность проводимых финансово-экономических трансформаций. И поскольку в эпоху глобализации социально-экономического развития и формирования новой финансовой цивилизации выдающаяся роль отводится общественным аспектам налоговой политики, то важной частью информационного пространства и объектом цифровизации выступают налоговая система страны и налоговое регулирование социохозяйственных процессов.

Приоритетным направлением модернизации налоговой системы и налогового регулирования остается совершенствование системы администрирования налогов, в частности налога на доходы физических лиц. Поскольку система налогообложения доходов граждан еще не в полной мере справляется с выполнением своих функций, цель такого совершенствования заключается в:

- создании более эффективного механизма администрирования подоходного налога;
- недопущении проявлений коррупции в налоговых отношениях;
- содействии повышению добровольности уплаты налога;
- формировании партнерских взаимоотношений между фискальными органами и налогоплательщиками;
- создании справедливых условий налогообложения для всех плательщиков;
- минимизации рисков для обеспечения поступления налога на доходы физических лиц в бюджеты всех уровней в полном объеме.

Цифровизация риск-ориентированного администрирования НДФЛ.

В этом контексте особенно актуализируется вопрос цифровизации администрирования и декларирования налога на доходы физических лиц для повышения эффективности риск-ориентированного подхода в механизме его налогообложения.

Во-первых, цифровизация риск-ориентированного подхода в налоговом администрировании индивидуального подоходного налогообложения уменьшает информационные ограничения благодаря обновленным процедурам и технологиям налоговых проверок с целью выявления реальных экономических результатов деятельности налогоплательщиков. В частности, цифровизация позволяет контролирующим органам обрабатывать больше информации о трудовых и капитальных доходах индивидуумов, их потребительских расходах, подарках, наследстве и т.п. В то же время цифровизация облегчает работу фискальных институтов по систематизации имеющейся информации в различных подразделениях налоговой системы, а, следовательно, по борьбе с уклонением

¹ *Бодров В.Г.* Податкове регулювання в умовах формування цифрової економіки в Україні. Економічний вісник. Серія: фінанси, облік, оподаткування. 2018. Вип. 2. С. 34.

от налогообложения. Исходя из этого, цифровизацию следует рассматривать как улучшение технологий налогового регулирования и контроля с целью минимизации налоговых рисков.

Во-вторых, цифровизация риск-ориентированного подхода в налоговом администрировании индивидуального подоходного налогообложения создает технологическую основу для законодательного регулирования сложных систем налогообложения. Например, современные налоговые обязательства налогоплательщиков-физических лиц возникают не только в результате получения ежегодных трудовых доходов, но также доходов, полученных в других периодах, доходов супругов, доходов от использования активов и наследства, от предпринимательской деятельности и т.п. В тоже время сложные налоговые системы требуют увеличения стоимости их администрирования, а также бюрократических усилий для обеспечения более высокого уровня добровольной уплаты налогов¹.

При риск-ориентированном подходе в налоговом администрировании цифровизация налогообложения доходов граждан начинается с идентификации их как налогоплательщиков и сопровождается информационным обеспечением непрерывных действий — от регистрации до согласования и уплаты налоговых обязательств.

Концепция цифрового идентификатора налогоплательщиков. В мировой фискальной практике концепция цифрового идентификатора налогоплательщиков является универсальной, однако, она играет несколько разные роли в зависимости от контекста определенной страны. Так, в странах с высоким уровнем дохода цифровой идентификатор является обновлением устойчивой, надежной, но устаревшей физической (бумажной) идентификационной системы, надежно и качественно работающей в прошлом. В частности, Бельгия, Эстония, Финляндия, Франция, Южная Корея и Сингапур используют существующую инфраструктуру идентификации граждан для создания инновационных цифровых ID-экосистем, что обеспечивает рост эффективности предоставления государственных финансовых услуг. Хотя, как это ни парадоксально, во Франции, в то же время, остается 3,6 млн человек (или 5% населения), не охваченных цифровой идентификацией, в Сингапуре — 2,1 млн человек (или 37% населения), Республике Корея — 2 млн граждан (8%), а в Бельгии — 1,1 млн человек (10%)².

В странах со средним уровнем дохода цифровая идентификация лиц уско-ряется и постепенно вытесняет бумажные документы, одновременно стимули-

¹ Луцук А.І., Синютка Н.Г. Податковий інструментарій фіскальної політики в умовах діджиталізації фіскального простору. Світ фінансів. 2019. Вип. 1(58). С. 93.

² World Bank. Various years. Identification for Development (ID4D) Global Dataset. World Bank, Washington, DC. URL: <https://datacatalog.worldbank.org/dataset/identificationdevelopment-global-dataset>

руя, поддерживая внедрение различных е-услуг для граждан. Успешными примерами служат Албания, Индия, Молдова и Пакистан¹.

Цифровая идентификация в Украине. Украина начала проводить личную идентификацию населения (регистрацию граждан как потенциальных налогоплательщиков) еще в 1994 г. путем введения персональных цифровых кодов и Государственного реестра налогоплательщиков — физических лиц. Это позволило структурировать и упорядочить большие массивы данных, в том числе информацию о доходах граждан, суммы уплаченных ими налогов, данные о собственности и банковских счетах, виды пенсий и социальных выплат, суммы субсидий и т.п.². Соответственно уменьшилась степень налоговых рисков, связанных с индивидуальным подоходным налогообложением.

С тех пор в Украине с каждым годом постепенно растет количество граждан, предпочитающих электронную подачу деклараций. Согласно НК Украины, плательщики имеют право подавать налоговую отчетность в бумажном виде и в электронной форме с помощью специальных сервисов. Создание в Государственной налоговой службе Украины Центра сертификации ключей существенно упростило подачу налоговой отчетности в электронном виде. Граждане могут подавать налоговую декларацию об имущественном состоянии и доходах в органы ГНС Украины в электронной форме через сервис «Электронный кабинет налогоплательщика Государственной налоговой службы Украины». Кроме того, начиная с 2015 г. на всех уровнях введено электронное администрирование налога на добавленную стоимость.

Так, согласно статистическим данным Государственной налоговой службы Украины, в 2019 г. доля налоговых деклараций, поданных юридическими лицами с помощью электронных сервисов, составила 89%, тогда как физическими лицами — 65%. Если для юридических лиц анализируемый показатель находится на высоком уровне, то значительная часть физических лиц все еще подает отчетность в бумажном виде. Это усложняет работу контролирующих органов в части налогового администрирования и контроля за полнотой и своевременностью уплаты налогов. И хотя, НК Украины предусматривает ряд случаев, в которых физическое лицо - гражданин обязано подавать декларацию об имущественном состоянии и доходах, однако эффективного механизма контроля за декларированием объекта налогообложения и уплатой налога на доходы физических лиц, из которых налоговый агент не удерживает налог, пока еще нет. Это существенно увеличивает налоговые риски в подоходном налогообложении.

¹ *Dahan M., Gelb A.* Role of Identification in the Post-2015 Development Agenda / World Bank and Center for Global Development, Washington, DC, 2015. URL: <http://www.cgdev.org/publication/role-identification-post-2015-developmentagenda>

² *Ситютка Н.Г.* Цифрова ідентифікація платників податків як передумова для діджиталізації фіскального простору. Бізнес Інформ. 2018. № 10. С. 365.

Электронное декларирование для госслужащих. Наряду с представлением налоговой декларации об имущественном состоянии и доходах в Украине в 2014 г. Законом Украины «О предотвращении коррупции» было введено электронное декларирование имущественного состояния государственных служащих. В общем механизм работы указанных пользователей с системой электронного декларирования не сложен. Государственный служащий в онлайн режиме заполняет форму декларации и направляет ее контролирующему органу. Она попадает в единую базу данных и становится доступной общественности. Кроме того, система осуществляет проверку представленных данных, соединяясь с соответствующими Государственными реестрами и базами данных, и сравнивает фактические данные с декларируемыми. Если обнаруживаются расхождения, то декларант должен уточнить данные, или же против него заводят уголовное дело. Проверку деклараций осуществляет Национальное агентство по вопросам предупреждения коррупции¹.

По итогам первой волны декларирования в 2016 г. данные о своих доходах задекларировали более 100 тысяч государственных служащих. Только общая обнародованная сумма наличности и средств на банковских счетах составляла 972 млн грн., и почти равнялась одному траншу МВФ. Кроме того, были задекларированы целые автопарки, дорогие картины, ювелирные изделия, участки земли и др. Данные деклараций демонстрируют большую разницу между доходами политиков и граждан, интересы которых они представляют. Такой концепт активизирует актуальность введения прогрессивных ставок в налогообложении доходов граждан в зависимости от уровня доходов за отчетный период. Вместе с тем, социально незащищенные и малообеспеченные слои населения должны иметь право на налоговые льготы и преференции. Целесообразным является также повышение в Украине порога необлагаемого минимума доходов граждан к обоснованному значению, например, не менее размера минимальной заработной платы.

Идентификация налоговых рисков. Следует отметить, что в 2017 г. фактический объем электронного декларирования доходов физическими лицами увеличился, в 2018 г. количество поданных ежегодных электронных деклараций имело нисходящий характер, однако в 2019 г. оно возросло в 1,07 раза. Влияние этого показателя на степень налоговых рисков в подоходном налогообложении отображают данные табл. 5.1².

¹ Krysovatyi A., Valihura V., Hutsul I., Tkachyk F., Dmytriv V. Fiscal Aspects of the Functioning of the Electronic Declaration System of Citizens' Income and Property in Ukraine. 2020 10th International Conference on Advanced Computer Information Technologies. September 16-18, 2020 Deggendorf, Germany. P. 533-536.

² Составлено по: Krysovatyi A., Valihura V., Hutsul I., Tkachyk F., Dmytriv V. Fiscal Aspects of the Functioning of the Electronic Declaration System of Citizens' Income and Property in Ukraine. 2020 10th International Conference on Advanced Computer Information Technologies. September 16—18, 2020 Deggendorf, Germany. P. 533—536.

Таблица 5.1. Идентификация величины налоговых рисков в налогообложении доходов физических лиц

№	Показатель	2014	2015	2016	2017	2018	2019
1.	Занятое население трудоспособного возраста (в среднем, млн. чел.)	17,2	15,7	15,3	15,5	15,7	15,9
2.	Суммарная заработная плата населения, млн. грн.	615022	709590	898326	1209097	1529367	1753337
3.	Ставка НДФЛ, %	15, 17	15, 20	18	18	18	18
4.	Ставка военного сбора, %	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
5.	Ставка единого социального взноса с заработной платы, %	3,6	3,6	0	0	0	0
6.	Средняя сумма налогообложения заработной платы*, млн. грн.	129769	160367	175174	235774	298227	341901
7.	Расходы на налоги с доходов, имущества и других текущих трансфертов, млн. грн.	145736	154187	182914	239898	302237	370036
8.	Налог на доходы физических лиц (за отчетный год), млн. грн.	75203	99983	138782	185686	229900	275458
9.	Налог на доходы физических лиц с доходов в виде заработной платы, млн. грн.	59859	68305	97881	139735	175182	209010
10.	Сумма общих налоговых рисков налогообложения заработной платы**	69910	92062	77293	96039	123045	132891
11.	Стоимостное измерение полученных налоговых социальных льгот, млн. грн.	550	510	620	735	840	895
12.	Сумма налоговых рисков с учетом налоговых социальных льгот, млн. грн.	69360	91552	76673	95304	122205	131996
13.	Налоговые поступления в бюджет, млн. грн.	405644	576041	745187	948219	1111636	1070322
14.	Доля налоговых рисков налогообложения заработной платы в суммарных налоговых поступлениях Государственного бюджета Украины	17,1	15,9	10,3	10,1	11,0	12,3
15.	Подано ежегодных электронных деклараций, ед.	—	114037	107050	1176431	1015261	1081455

Примечания: * — рассчитано в результате применения ставок НДФЛ, ВС, ЕСВ к сумме заработной платы; ** — получено в результате вычитания суммы НДФЛ, которая отражена в официальных отчетах ГНС от исчисленной авторами суммы НДФЛ на основе статистических данных.

С активизацией технологий электронного декларирования в 2019 г. уменьшилась доля налоговых рисков и фискальных потерь бюджета от поступлений НДС по сравнению с 2014—2015 гг. Однако, начиная с 2017 г., динамика налоговых рисков увеличивалась примерно на 1%.

Как видим, несмотря на имеющиеся положительные моменты функционирования рассматриваемой системы электронного декларирования, огромного влияния на уплату налогов и минимизацию налоговых рисков она не имеет. Однако синергетический эффект фискальной функции НДС можно усилить за счет активного и эффективного электронного декларирования доходов всех граждан.

Пример Швеции. Для сравнения отметим, что в Швеции данные полученных деклараций граждан обрабатываются в двух специальных центрах и заносятся в национальную электронную систему «PUMA». Эта система содержит более 600 видов информации о каждом плательщике за последние три года. Каждый регион Швеции имеет свой банк данных. Кроме внутренней информации, работники налоговых органов используют информацию из внешних систем. Среди внешних баз данных следует выделить базы данных таможи, дорожного управления (о выдаче лицензий транспортным организациям), управления рынка труда, государственного страхового управления, патентного и регистрационного ведомства, лицензионного ведомства и тому подобное. С помощью системы «PUMA» на основе принятой теории риска производится отбор плательщиков для налоговых проверок. Налоговые органы в работе также используют единую базу данных ЕС, что дает возможность отслеживать сделки налогоплательщиков на территории всего Европейского Союза. Доступ к данным этой системы осуществляется через центральный офис связи в Стокгольме, где работают три-четыре человека. Центральный офис связи имеет по одному представителю в регионах. Для получения информации налоговый инспектор обращается с запросом к региональному представителю. Запрос передается в центральный офис, где он рассматривается в течение трех месяцев (в особых случаях — в течение месяца). При этом доступ к конфиденциальной информации строго ограничивается. Инспектор имеет право запрашивать информацию только о плательщиках, с которыми он работает напрямую. Налоговая полиция, прокуратура, суды также могут подавать запросы о предоставлении информации из данной системы, но только через налоговые органы¹.

Электронный кабинет. Цифровая парадигма декларирования и уплаты налоговых обязательств в Украине, как и во всем мире в принципе, особо ак-

¹ Славкова А.А. Особистий прибутковий податок: зарубіжний досвід адміністрування. Фінанси, облік і аудит. 2013. Вип. 1 (21). С. 224.

туализовалась в условиях пандемических процессов и карантина. Налогоплательщики — физические лица могут воспользоваться электронным кабинетом сервисного функционала ГНС Украины и своевременно подать декларацию в контролирующий орган, а также уплатить налог чтобы избежать финансовых санкций. Для подачи налоговых деклараций в электронной форме в режиме реального времени и использования сервиса автоматического заполнения на основе данных ГНС плательщику необходимо:

- 1) авторизоваться с помощью личного электронного ключа;
- 2) получить сведения о доходах за прошлый год из Государственного реестра физических лиц — плательщиков налогов;
- 3) на основании полученных от ГНС в разделе «Входящие / исходящие документы» данных перейти к заполнению налоговой декларации в режиме «Декларация об имущественном состоянии и доходах»¹.

В целом эффективность цифровизации в налоговом администрировании индивидуального подоходного налогообложения очевидна и проявляется не только в усилении фискальной и социальной безопасности. Цифровые технологии и электронные сервисы будут продуцировать в перспективе ряд экономических эффектов, которые вполне способны трансформироваться в повышение благосостояния нации.

Электронная отчетность. Представление электронной отчетности существенно упрощает работу и имеет немало преимуществ и для налогоплательщиков, в частности: экономия рабочего времени и финансовых затрат, оперативность обработки и конфиденциальность информации, возможность уточнения имеющейся бюджетной и налоговой задолженности.

Вместе с этим, следует отметить, что средства современных технологий создают новые инновационные возможности для населения продавать товары, зарабатывать деньги, что в дальнейшем будет означать необходимость налогообложения интернет-операций. В связи с этим следующим неотложным шагом в законодательном обеспечении таких операций станет нормирование алгоритмов интернет-коммерции, определение форм контроля за интернет-пространством и устранение при этом возникших рисков. В силу специфики интернет-торговли даже передовые страны несут налоговые потери, а законодательный и налоговый институциональный сектор вынуждены считаться с тем, что системам налогообложения могут быть нанесены убытки таких масштабов, когда правительства не смогут удовлетворять потребности своих граждан в получении социальных услуг.

¹ Денисова К. Декларування на карантині: що і як тепер працює. Економічна правда. 2020. URL: <https://www.epravda.com.ua/columns/2020/05/4/660096/>

Риски полномасштабной имплементации цифровых технологий. Кроме того, следует также выделить основные риски полномасштабной имплементации цифровых технологий в систему налогообложения доходов граждан. Так, дестабилизирующая компонента цифровизации налогообложения доходов физических лиц в Украине образуется под влиянием следующих рисков социального, экономического, фискального характера:

- низкий уровень защиты данных налогоплательщиков;
- дефицит информации, разбалансированность функционала регистрационных форм правительственных организаций;
- низкий уровень телекоммуникационной инфраструктуры в отдельных административно-территориальных единицах;
- недостаточный уровень осведомленности, налоговой грамотности налогоплательщиков о функционировании электронных сервисов ГНС;
- невысокая техническая способность электронных сервисов декларирования доходов налогоплательщиков;
- недофинансирование проектов модернизации и диджитализации налоговой службы;
- уязвимость к кибератакам;
- риски потери или повреждения информационных данных и т.п.

Наряду с этим, дальнейшее развития электронного декларирования доходов граждан, а также диджитал-трансформация индивидуального подоходного налогообложения могут значительно повысить уровень риск-ориентированного администрирования налогов и обеспечить такие возможности:

- совершенствование системы управления налоговыми рисками;
- упрощение и унификация налоговых процедур;
- развитие Интернет-ресурсов в сфере декларирования и налогообложения доходов граждан;
- стимулирование инвестиций и инноваций в развитие налоговой инфраструктуры;
- повышение эффективности и справедливости налогообложения доходов граждан;
- снижение коррупционных явлений;
- минимизация схем уклонения и мошеннических махинаций в налогообложении;
- повышение налоговой культуры и грамотности налогоплательщиков за счет учений, разъяснений, информативных брифингов, воркшопов и т.д.

Заключение. Для обеспечения эффективности риск-ориентированного администрирования индивидуального подоходного налогообложения объективно необходимой является активизация действий в направлении цифровизации налоговой информации, а также использование современных подходов по формированию эффективного механизма налогообложения доходов граждан на основании положительного международного опыта. Это будет способствовать информационному развитию налоговых сервисов, налаживанию прозрачных отношений в системе налогообложения, динамическому расширению базы налогообложения для обеспечения роста общественного благосостояния. Цифровизация риск-ориентированного подхода в налоговом администрировании индивидуального подоходного налогообложения служит основанием формирования новой социальной и фискально-ориентированной парадигмы налогообложения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Авторский коллектив	3
Предисловие	6
Глава 1. ЛОГИЧЕСКИЕ ВЫЗОВЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9
1.1. Стратегический выбор: налогообложение доходов vs потребления	9
1.2. Перспективы диверсификации фискальных единиц в индивидуальном подоходном налогообложении	21
1.3. Возможности формирования налоговой культуры в сфере самозанятости	31
1.4. Развитие подоходного налогообложения доходов от трансграничных операций	42
1.5. Ресурсы подоходного налогообложения в смягчении последствий эпидемиологических катастроф	49
Глава 2. ГОРИЗОНТЫ СПЕЦИАЛЬНЫХ РЕЖИМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ОТ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	65
2.1. Разумная альтернатива в обложении предпринимательских доходов: специальные режимы или общая система	65
2.2. Перспективы развития налогообложения вмененных доходов от предпринимательской деятельности	76
2.3. Совершенствование налогообложения предпринимательской деятельности по фактически полученным доходам	89
2.4. Развитие патентного налогообложения доходов от предпринимательской деятельности	98
Глава 3. МОДЕЛИ ПРОГРЕССИВНОГО ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	107
3.1. Модели налогообложения доходов физических лиц в США и Канаде	107
3.2. Особенности индивидуального подоходного налога Германии	115
3.3. Французская модель индивидуального подоходного налога	127

3.4. Особенности индивидуального подоходного налога Великобритании	138
3.5. Японская модель налогообложения доходов граждан	147
3.6. Особенности налогообложения доходов граждан Австралии и Новой Зеландии	158
3.7. Китайская модель налогообложения доходов граждан	164
3.8. Особенности налогообложения доходов граждан в странах Скандинавии	177
3.9. Специфика налогообложения индивидуальных доходов в контексте исламских финансов	187
Глава 4. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	196
4.1. Компаративный анализ индивидуального подоходного налогообложения в Евразийском экономическом сообществе	196
4.2. Тренды пропорционального налогообложения доходов в странах Прибалтики	208
4.3. Проблемы и перспективы развития пропорционального подоходного налогообложения в странах Восточной Европы	219
4.4. Перспективы пропорционального налогообложения индивидуальных доходов в странах Азии	232
Глава 5. ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ КОНТУРЫ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	241
5.1. Технологические перспективы использования цифрового профиля налогоплательщика	241
5.2. Использование социальных рейтингов: перспективы интеграции в налоговое администрирование	252
5.3. Перспективные технологии противодействия тенизации доходов от малых форм предпринимательской деятельности	259
5.4. Перспективы противодействия тенизации трудноидентифицируемых видов доходов	267
5.5. Перспективы налогового администрирования доходов от использования цифровых активов	276
5.6. Цифровизация риск-ориентированного подхода в налоговом администрировании индивидуального подоходного налогообложения	284

Монография

**Нарративы индивидуального
подходного налогообложения в XXI веке**

**Под редакцией
Игоря Анатольевича Майбурова,
Юрия Борисовича Иванова**

Редактор *Л.П. Кравченко*
Оригинал-макет *М.А. Бакаян*
Оформление художника *А.П. Яковлева*

Подписано в печать 11.05.2021 (с готовых ps-файлов)
Изд. № 3383 (от 08.04.2021)
Формат 70×100 1/16
Бумага офсетная
Гарнитура Microsoft Sans Serif
Усл. печ. л. 24,0. Уч.-изд. л. 19,0
Тираж 5000 экз. (1-й завод — 300)
Заказ

**ООО «ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА»
Генеральный директор *В.Н. Закаидзе***

123298, Москва, ул. Ирины Левченко, 1
Тел.: 8-499-740-60-15
Тел./факс: 8-499-740-60-14
E-mail: unity@unity-dana.ru
www.unity-dana.ru
https://www.instagram.com/unity_dana

Отпечатано в типографии ООО «Буки Веди»
117246, Москва, проезд Научный, д. 19, этаж 2, ком. 6Д, оф. 202
Тел.: 8 (495) 926-63-96, www.bukivedi.com, info@bukivedi.com