

УДК 336.22

Пипия Юрий Сергеевич

бакалавр направления «Экономика»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Россия, Москва

you.s.pipiya@mail.ru

Yuri S. Pipia

Bachelor of Economics
Financial University under the government
of the Russian Federation
Russia, Moscow

you.s.pipiya@mail.ru

**НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В
РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ: ОБЩЕЕ И
ЧАСТНОЕ В ПОДХОДАХ К
НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ¹**

**PERSONAL INCOME TAX IN RUSSIA AND
ABROAD: GENERAL AND PRIVATE IN
APPROACHES TO TAXATION**

Аннотация

В статье проводится исследование существующих систем налогообложения по налогу на доходы физических лиц в таких государствах, как Российская Федерация и Соединенные штаты Америки. Новизна работы заключается в применении статистических подходов к оценке эффективности функционирования налогового механизма по взиманию данного вида налогов. В заключении работы автором сформулированы основные рекомендации взаимному использованию опыта налогового администрирования.

Ключевые слова:

налог, налогооблагаемая база, шкала налогообложения, налогоплательщик

Abstract

This article investigates existing personal income tax systems in countries such as the Russian Federation and the United States of America. The scientific novelty of the work lies in the application of statistical approaches to assessing the effectiveness of the tax mechanism for the collection of this type of tax. In the conclusion of the work, the author formulated the main recommendations for the mutual use of the experience of tax administration.

Keywords:

tax, tax base, tax scale, taxpayer, metric system, declaration

Налоговая система является важным элементом в экономике любого государства. Значение налоговой системы заключается в формировании доходной части бюджета государства и стимулировании экономического поведения налогоплательщиков. В общемировой практике существует множество непохожих друг на друга систем налогообложения, сложившихся в результате исторического и экономического развития.

Система налогообложения в Российской Федерации берет свое начало в 1990-х года и связана с принятием закона «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» 27 декабря 1991 года. Позже, на смену данному нормативно-правовому акту был подготовлен и принят Налоговый Кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ), в частности – его первая часть, от 31 июля 1998 года с установленным номером

¹ Научный руководитель: Багратуни Каринэ Юрьевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента общественных финансов, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

145-ФЗ. В настоящее время регулирование системы налогообложения в Российской Федерации осуществляется на основе нормативного содержания, изложенного в НК РФ. Кроме НК РФ к законодательному перечню о налогах и сборах можно отнести:

- федеральные законы о налогах и сборах;
- законы субъектов РФ о налогах и сборах и иные акты;
- нормативно-правовые акты местного значения о налогах и сборах.

Российская система налогообложения большинством практиков делится на четыре основных институциональных компонента или блока. Первый из них – блок нормативно-правовых актов, которые регулируют сферу налогообложения. Часть из них уже была упомянута в тексте статьи. Второй компонент – сама система налогов и сборов, которая включает в себя перечень всех возможных к взиманию с точки зрения НК РФ налогов и сборов на территории государства. Третий компонент включает в себя систему налоговых отношений, складывающихся в процессе взаимодействия физических и юридических лиц с уполномоченными публично-правовыми образования по поводу исчисления, уплаты и возвращения сверхуплаченных сумм налога. Наконец, четвертый компонент объединяет в себе участников налоговых правоотношений, в числе которых, как отмечалось ранее, выделяют физических и юридических лиц, а также уполномоченных публично-правовых образований [3, с. 66].

В Российской Федерации действует пропорциональная шкала налогообложения. Это значит, что размер суммы налога, предполагаемого к уплате со стороны налогоплательщика, определяется простой функциональной зависимостью, которую можно выразить формулой (1):

$$\text{Tax} = \text{Tax base} \times \text{Tax rate} \quad (1)$$

где Tax – сумма налога, предполагаемого к уплате, Tax base – налогооблагаемая база, Tax rate – ставка налога.

Ряд государств, по причинам экономической обоснованности и целесообразности, используют прогрессивную систему налогообложения. Ее главное отличие от пропорциональной шкалы заключается в том, что прогрессивная шкала предполагает наличие метрической системы дифференциации налоговой ставки (Tax rate) в прямой зависимости от размера налогооблагаемой базы. Например, для налогооблагаемой базы по доходам ниже 1 у. е. ставка налога составляет 5%, для налогооблагаемой базы в диапазоне от 1 у. е. до 5 у. е. – 7% и для налогооблагаемой базы от 5 у. е. до 7 у. е. – 9% и так далее (табл.1).

Таблица 1 – Пример метрики для прогрессивной шкалы налогообложения

Налогооблагаемая база	Ставка налогообложения
До 1 у. е.	5%
От 1 у. е. до 5 у. е.	7%
От 5 у. е. до 7 у. е.	9%

Источник: Составлено автором в пояснительных целях

К числу государств, которые в своем налогообложении используют прогрессивную шкалу, следует отнести Соединенные штаты Америки. Налоговая система США функционирует на основе действия перечня нормативно-правовых актов, главным из которых является Кодекс внутренних доходов Соединенных штатов Америки (далее – КВД США), включающий в себя исчерпывающий объем нормативных инструкций, замечаний и предписаний, регулирующих налоговую систему государства. Помимо КВД США, к источникам, регулирующим налоговые правоотношения в данной стране, следует отнести Закон «О бюджете государства» и Закон «О стимулировании экономического развития и установления налоговых льгот», определяющие порядок и формы зачисления налоговых доходов, а также меры по стимулированию экономического поведения налогоплательщиков [5, с. 294].

В соответствие с Кодексом внутренних доходов, налогоплательщикам в США признаются физические и юридические лица. Физические лица в роли налогоплательщиков могут быть разделены на категории «резиденты» и «нерезиденты». Налоговыми резидентами являются физические лица, пребывающие на территории государства не менее 183 дней в каждом из трех прошедших лет, включая отчетный, а также лица, имеющие так называемую «Green-card» (или «зеленую карту»), представляющую собой миграционный документ-разрешение на длительное пребывание в стране по ряду причин.

Налоговые резиденты физические лица в целях сегментации групп налогоплательщиков и применения механизма прогрессивного налогообложения делятся на несколько суб-категорий. В основе классификационного признака данного деления лежит семейное положение налогоплательщика, в соответствие с которым можно выделить следующие группы:

- 1) одинокий / одинокая;
- 2) супруги с общей декларацией;
- 3) супруги с отдельными декларациями;

4) главы домохозяйств;

5) вдовцы / вдовы.

Для каждой из ранее определенных на основе КВД США групп налогоплательщиков-резидентов из числа физических лиц существует своя метрика распределения прогрессивно возрастающих ставок налогообложения по налогу на доходы физических лиц. На данном этапе важно отметить, что система налогообложения в США лишь отчасти признается прогрессивной, поскольку предполагает собой смешанную форму представления шкалы налогообложения, для которой характерно изменение ставки налога и изменения причитающейся бюджету неизменной суммы. По сути, для определения размера налогового платежа в бюджет необходимо иметь данные о ставке налогообложения, уровне дохода, фиксированной причитающейся бюджету сумме, а также о метрических особенностях распределения прогрессирующей ставки [10].

Рассмотрим базовую модель исчисления налога по описанной схеме в формуле (2):

$$\text{Tax} = \text{Fixed tax} + \text{Tax rate} \times \text{Tax base} \quad (2)$$

где, Tax – сумма исчисляемого налога, Fixed tax – фиксированная причитающаяся бюджету сумма налога, Tax rate – ставка налогообложения, Tax base – налогооблагаемая база.

Кодекс внутренних доходов США устанавливает весьма «лояльные» ставки налогообложения и фиксированные суммы причитающегося налога для физических лиц, относящихся к категории «одинокие» (табл.2).

Таблица 2 – Метрика прогрессивных ставок налогообложения для физических лиц категории "Одинокие"

Налогооблагаемый доход	Размер налога
До \$22,100	15% налогооблагаемого дохода
От \$22,100 до \$53,500	\$3,315, + 28% от суммы, превышающей \$22,100.
От \$53,500 до \$115,000	\$12,107, + 31% от суммы, превышающей \$53,500.
От \$115,000 до \$250,000	\$31,172, + 36% от суммы, превышающей \$115,000.
От \$250,000	\$79,772, + 39.6% от суммы, превышающей \$250,000.

Источник [10, part «Income Taxes»]

Для резидентов данной категории установлена ставка налога в 15% на сумму дохода до 22,100\$. Далее, например, для «одиноких» с уровнем дохода от 53,500\$ до

115,000\$ предусмотрен фиксированный налоговой платеж в размере 12,107\$ и основная сумма налога, исчисляемая как 31% от суммы налогооблагаемого дохода, превышающего границу в 53,500\$. Допустим, условный месячный доход составляет 75,000\$, тогда сумма налога, подлежащая перечислению в бюджет, будет равна значению выражения:

$$\text{Tax} = 12,107\$ + 0.31 \times (84,250\$ - 53,500\$) = 21,640\$$$

Если аналогичную расчетно-аналитическую процедуру провести для каждого уровня метрики ставок налогообложения, выбрав в качестве уровня дохода среднее значение интервала метрики, удастся сформулировать вывод о сохранении влияния тенденции прогрессирующей ставки налогообложения на сумму исчисляемых налогов на доходы физических лиц (рис.1).

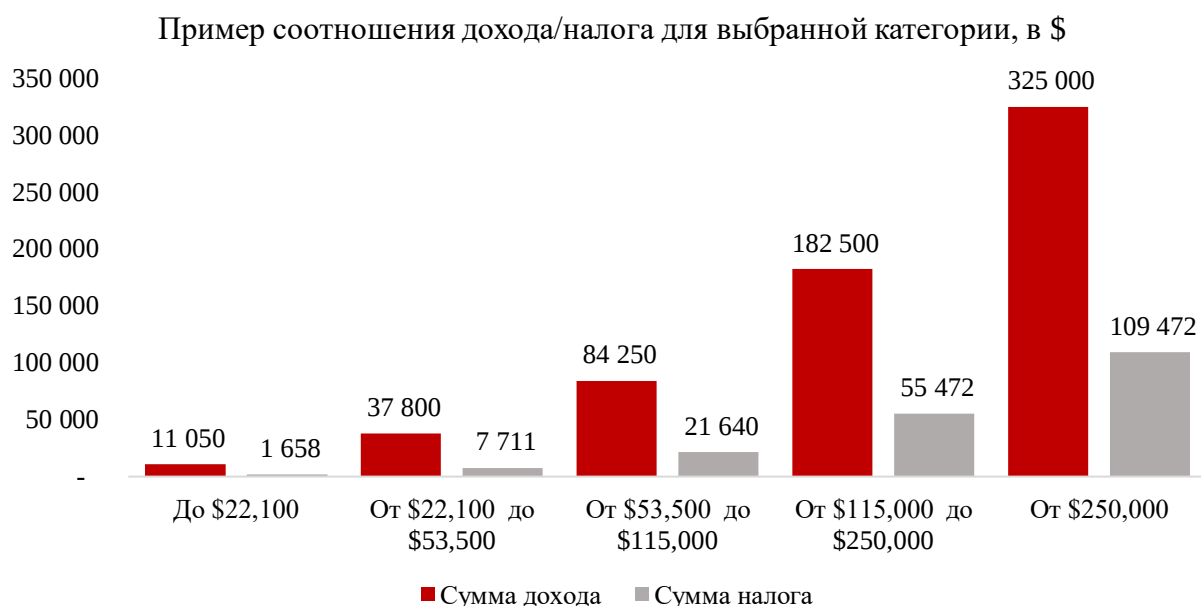


Рисунок 1 – Пример соотношения дохода/налога для категории "Одинокие"
Источник: составлено автором на основе [10, part «Income Taxes»]

Ставки налогообложения, как уже было отмечено ранее, изменяются в зависимости от категории, к которой себя относит налогоплательщик. В категории «Супруги с совместной декларацией» минимальная ставка по налогу на доходы физических лиц составляет 15% с метрикой по сумме до 36,900\$. Далее ставка прогрессивно возрастает с увеличением диапазона доходов, соответствующих ей (табл. 3).

Таблица 3 – Метрика прогрессивных ставок налогообложения для физических лиц категории "Супруги с совместной декларацией"

Налогооблагаемый доход	Размер налога
До \$36,900	15% налогооблагаемого дохода
От \$36,900 до \$89,150	\$5,535, + 28% от суммы, превышающей \$36,900.
От \$89,150 до \$140,000	\$20,165, + 31% от суммы, превышающей \$89,150.
От \$140,000 до \$250,000	\$35,928.50, + 36% от суммы, превышающей \$140,000.
От \$250,000	\$75,528.50, + 39.6% от суммы, превышающей \$250,000.

Источник [10, part «Income Taxes»]

На самом деле, если использовать принцип расчета суммы налога, приведенный для категории налогоплательщиков «Одинокие», то можно прийти к выводу о том, что расчет средней ставки по налогу на доходы физических лиц подтверждает прогрессивный характер ставки налогообложения (рис. 2).

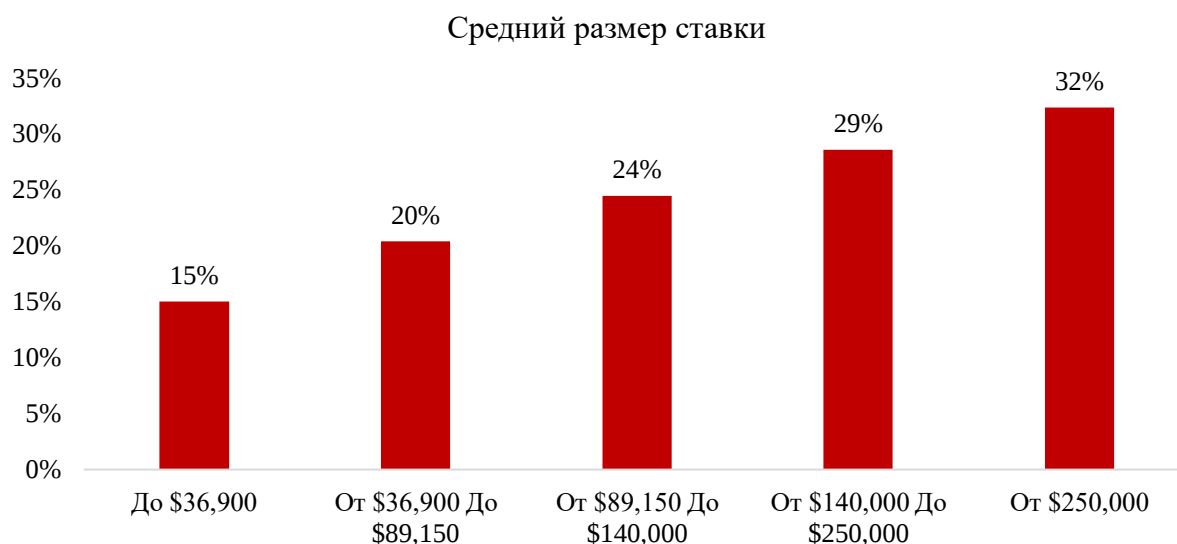


Рисунок 2 - Рассчитанный средний размер ставки по налогу на доходы физических лиц категории "Супруги с совместной декларацией"

Источник: составлено автором на основе [10, part «Income Taxes»]

Приведем более подробную детализацию всех этапов расчета средней и средневзвешенной ставки по налогу на доходы физических лиц. Для этого воспользуемся формулой (2), которая была представлена ранее, и данными из таблицы 4:

Таблица 4 – Расчет суммы налога на доходы физических лиц категории "Супруги с совместной декларацией"

Граница дохода от в долл. США	Граница дохода до в долл. США	Налогооблагаемая база П.3 = (П.1+П.2)/2, в долл. США	Сумма налога По формуле (2), в долл. США	Процентное отношение суммы налога к налогооблагаемой базе в доле единицы П.5 = П.4/П.3, в долл. США
1	2	3	4	5
-	36 900	18 450	2 768	15%
36 900	89 150	63 025	12 850	20%
89 150	140 000	114 575	28 047	24%
140 000	250 000	195 000	55 729	29%
250 000	400 000	325 000	105 229	32%

Источник: Составлено автором по материалам исследования

Средневзвешенную ставку по налогу на доходы физических лиц определим по формуле (3) расчета средней арифметической взвешенной оценки:

$$\overline{\text{Tax rate}} = \frac{\sum_1^k w_k \times \text{Tax base}_k}{\sum_1^k \text{Tax base}_k} \quad (3)$$

где w_k – процентное отношение суммы налога к налогооблагаемой базе в доле единицы, Tax base_k – упорядоченная метрической шкалой по номеру налогооблагаемая база, k – количество уровней метрической шкалы.

Подставив в формулу 3 значений из таблицы 4, получим следующее значение средневзвешенной ставки налогообложения по налогу на доходы физических лиц:

$$\begin{aligned} \overline{\text{Tax rate}} &= \frac{18\,450 \times 0,15 + 63\,025 \times 0,2 + 114\,575 \times 0,24 + 195\,000 \times 0,29 + 325\,000 \times 0,32}{18\,450 + 63\,025 + 114\,575 + 195\,000 + 325\,000} \\ &= \overline{\text{Tax rate}} = 0,285 \text{ или } 28,5\% \end{aligned}$$

Как позже было замечено автором, можно было применить математическую «смекалку» и упростить процедуру расчета средней арифметической взвешенной ставки налогообложения. Для это необходимо просуммировать все значения колонки 4 (Сумма налога) в таблице 4 и найти отношение в долях полученной величины к сумме значений колонки 3 (Налогооблагаемая база). В результате выполнения данной операции удалось подтвердить достоверность полученных с помощью формулы (3) результатов.

В целях осуществления эмпирического исследования ставок налогообложения по налогу на доходы физических в США были осуществлены расчеты среднеарифметических взвешенных ставок для остальных категорий

налогоплательщиков группы физических лиц. Для категории «Супруги с раздельными декларациями» эта ставка составила 28,9%, для категории «Одинокие» – 30,5%, для категорий «Супруги с общей декларацией» и «Вдовы/вдовцы» – 28,5%, и, наконец, для категории «Главы домохозяйств» – 30,1% (табл.5)

Таблица 5 – Средневзвешенные ставки по налогу на доходы физических лиц для категорий налогоплательщиков

Наименование категорий налогоплательщика	Средневзвешенная ставка по налогу на доходы физических лиц, в процентах (%)
одинокий / одинокая	30,5
супруги с общей декларацией	28,5
супруги с раздельными декларациями	28,9
главы домохозяйств	30,1
вдовцы / вдовы	28,5

Источник: Составлено автором по материалам исследования

Стоит отметить, что метрические шкалы по налогу на доходы физических лиц для категорий налогоплательщиков «Вдовцы/вдовы» и «Супруги с общей декларацией» абсолютно идентичны. Данная особенность не лишена экономического и юридического смысла. Во-первых, с точки зрения законодательства США, каждый вдовец/вдова является одним из законных наследников, что вызывает увеличение его доходов или источников их формирования, в части наследственного дарения имущественных благ. Во-вторых, с экономической точки зрения, вдовец или вдова владеет имуществом, способным создавать доход, или же самим доходом, которые в нереалистичных условиях могли бы быть сопоставимы с имуществом и доходами, отраженными в совместной декларации супругов. По этим причинам налоговое законодательства США устанавливает идентичные ставки налогообложения по налогу на доходы физических лиц для данных категорий налогоплательщиков [7, с. 49].

Прогрессивная (смешанная) шкала налогообложения, применяемая в США, показывает свою эффективность. Благодаря ее использованию бюджет государства стабильно получает около 65 млрд долларов в год. Налог на доходы физических лиц в США зачисляется по 100%-нормативу в федеральный бюджет, однако бюджетное законодательство допускает установление исполнительными органами власти штатов надбавки к сумме федерального налога в размере определенной его доли для формирования поступлений в бюджеты штатов.

В Российской Федерации подобная схема не применяется: налог на доходы физических лиц является федеральным и по нормативу 100% зачисляется в

федеральный бюджет. Это не единственное различие между налоговыми системами двух государств, и, в частности, в системе налогообложения по налогу на доходы физических лиц. Отличием также следует признать порядок и характер формирования ставок налогообложения по данному виду налогов. Для России – это пропорциональная шкала с дифференциацией ставок налогообложения для категорий «резидент/нерезидент» и видов доходов, для США – прогрессивная шкала налогообложения с законодательно определенными метрическими особенностями формирования суммы налога для каждой из выделенных групп налогоплательщиков. Вместе с тем можно выделить общие черты, свойственные налоговым системам обоих государств. К числу таких черт относится, например, возможность получения социальных вычетов по налогу на доходы физических лиц. В России, как и в США, налоговым законодательством предусмотрены социальные, инвестиционные, имущественные и иные виды вычетов [6, с. 53].

Общим для систем налогообложения двух стран является развитая система налогового администрирования, одним из компонентов которой является современная платформа для электронного взаимодействия налогоплательщиков с налоговой службой. Такие платформы позволяют в интерактивной форме предоставлять информацию налогоплательщикам об изменениях в налоговом законодательстве, а также осуществлять внесение налоговых платежей после заполнения налоговой декларации. Перечисленные ранее сходства и различия в налоговых системах двух государств уместно представить в таблице (табл. 6)

Таблица 6 – Сравнение налоговых систем (налог на доходы физических лиц) в РФ и США

Признак сравнения	Российская Федерация	Соединенные штаты Америки
Налогоплательщики	Физические лица (резиденты и нерезиденты)	Физические лица (резиденты и нерезиденты)
Налоговая ставка	Изменяется для резидентов и нерезидентов	Едина, как для резидентов, так и для нерезидентов
Шкала налогообложения	Пропорциональная шкала налогообложения	Прогрессивная (смешанная) шкала налогообложения
Вычеты	Социальные, инвестиционные, имущественные и иные вычеты	Социальные, инвестиционные, имущественные и иные вычеты
Личный кабинет	На сайте Федеральной налоговой службы доступен личный кабинет	На сайте Службы внутренних доходов доступен личный кабинет
Подача декларации о доходах	Не является обязательной для всех налогоплательщиков	Не является обязательной для всех налогоплательщиков

Источник: Составлено автором на основе [3-6]

В целом системы налогообложения по налогу на доходы физических лиц в России и США имеют много общего. Вместе с тем, как показали результаты исследования, есть и различия, которые содержатся в подходах к определению ставки налогообложения и перечня лиц, относящихся к обобщенной категории налогоплательщиков. Для Соединенных штатов Америки в отношении системы налогообложения превалирующим является принцип прецедентного права, устанавливающий весомую долю нормативных предписаний, не лишенных экономического и юридического смысла. Практика налогообложения в России, наоборот, первоисточником имеет в себе сам экономический и юридический смысл взимаемых налогов, в частности, – налога на доходы физических лиц. Однако, выявленные в ходе исследования различия и противоречия в подходах к налогообложению, не исключают возможности взаимного обмена опытом в вопросах налогового администрирования данного вида налогов.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс РФ. Часть первая: Федеральный закон Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (ред. от 26.04.2016 N 110-ФЗ)
2. Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. N 2118-I «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
3. Гафарова О. В. Особенности налогообложения НДФЛ // Проблемы экономики и юридической практики. – 2019. – №1. – С. 66-69.
4. Джураев Ш.А., Гущина И.В. Государственный контроль за налогообложением доходов трудовых мигрантов в России // Актуальные проблемы развития ЕАЭС в условиях современных глобальных изменений. – 2019. – С. 227-234.
5. Зангиева Р.Р. Анализ применения налоговой базы по НДФЛ в России в сравнении с другими зарубежными странами // Современная наука – агропромышленному комплексу. – 2019. – С. 293-295.
6. Золотарева Т.В., Ротарь Т.С. Совершенствование механизма функционирования НДФЛ в Российской Федерации // Вектор экономики. – 2019. – №12(42). – С. 52.
7. Колесов Р.В., Тарасова А.Ю. Теоретико-методологическое обоснование применения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в России // Теоретическая экономика. – 2019. – №4(52). – С. 47-54.

8. Туголукова В. А. Является ли механизм сбора налога на доход физических лиц справедливым? // Бизнес.Образование.Право. – 2019. – №2(47). – С. 318-324.
9. Хандрамай А.А., Кузнецова С. О. Сравнительный анализ применения НДФЛ в России и за рубежом // Научное обозрение. Педагогические науки. – 2019. – №2-2. – С. 145-147.
10. Электронный портал Службы внутренних доходов Соединенных штатов Америки <https://www.irs.gov/ru/individuals> (Дата обращения: 13.04.2020)
11. Электронный портал Федеральной налоговой службы РФ <https://www.nalog.ru/rn50/taxation/taxes/ndfl/> (Дата обращения: 13.04.2020)