

**ОБ ОСОБЕННОСТЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В  
ОТДЕЛЬНЫХ СТРАНАХ**

***Миронова Н.А.***

*к.э.н., доцент*

*ФГБОУ ИВО «Московский государственный  
гуманитарно-экономический университет»  
Москва, Россия*

**Аннотация:** Рассмотрены особенности налогообложения физических лиц в некоторых странах, связи между прожиточным минимумом и минимальной оплатой труда, необлагаемым минимумом доходов физических лиц и минимальной заработной платой, прогрессивные ставки различным категориям налогоплательщиков по налогу на доходы физических лиц. Показано нарушение принципа справедливости налогообложения в России.

**Ключевые слова:** налог на доходы физических лиц, прожиточный минимум, прогрессивные ставки, принцип справедливости налогообложения

***ABOUT THE FEATURES OF TAXATION OF NATURAL PERSONS IN  
SELECTED COUNTRIES***

***Mironova N.A.***

*Candidate of Economics, Associate Professor*

*Moscow State University Humanities and Economics University  
Moscow, Russia*

**Abstract:** The peculiarities of taxation of individuals in some countries, the connection between living wage and minimum wage non-taxable minimum incomes of individuals and the minimum wage, progressive rates and benefits to various

categories of taxpayers by the tax on personal income. Illustrates the violation of the principle of fairness of taxation in Russia.

**Keywords:** the tax to incomes of physical persons, cost of living, progressive rate, the principle of justice of taxation

Подходный налог на физических лиц является одним из самых распространенных налогов в различных странах мира. В каждой стране имеется своя Конституция, в которой объявляется цель образования государства: процветание жизни народа. В каждом государстве существует своя налоговая система, и подходный налог с физических лиц присутствует в большинстве стран.

В России «принцип прогрессивности налогообложения давно и успешно применяется по иным прямым и косвенным налогам, сборам: по транспортному налогу, налогу на имущество физических лиц; акцизам, государственной пошлине» [10, с.63].

В качестве объектов рассмотрения особенностей налогообложения физических лиц, были выбраны страны согласно индексу процветания, составленному агентством Legatum Prosperity Index [4]. Индекс включает три базовые переменные: качество окружающей природной среды, влияние окружающей среды и меры по сохранению природы. Индекс процветания состоит из 9 субиндексов (экономика, предпринимательство, управление, образование, здравоохранение, безопасность, личные свободы, социальный капитал, окружающая природная среда) и 104 переменных. Каждый субиндекс включает около 12 переменных.

Соединенные Штаты Америки (США) и Германия являются одними из самых экономически развитых стран мира, которые в 2016 г. занимают места в первой десятке по списку агентства Legatum Prosperity Index.

Из государств на постсоветском пространстве были выбраны Казахстан и Беларусь, индексы процветания которых занимают по списку соответственно

82 и 98 места и Россия, имеющая 95 место в 2016 году из 149 стран по списку агентства.

### ***Налогообложение физических лиц в США***

Налог на доходы физических лиц является одним из основных налогов, поступающих в бюджет, кроме него имеются также корпорационный налог, налог на социальное обеспечение, акцизы и налог с продаж.

#### Особенности налогообложения в США:

- существует трехуровневая система налогообложения: федеральные налоги, налоги штатов, местные налоги;
- подоходный налог взимается с каждого гражданина, независимо от источника дохода;
- подоходный налог взимается по прогрессивной шкале, но предусмотрен необлагаемый минимум;
- размер подоходного налога зависит от возраста налогоплательщика, семейного положения и места жительства;
- каждый штат имеет право утверждать собственные налоги, соблюдая законодательные требования и в некоторых штатах данный налог не уплачивается.

Размер налога рассчитывается по прогрессивной шкале, данные представлены в таб. 1.

Таблица 1

#### Ставки подоходного налога в США в 2015 г.

Ставки федерального налога, %	Налогооблагаемый годовой доход в долларах США	
	незамужнего/неженатого	супружеской пары
10	0 – 9 225	0 – 18 450
15	9 226 – 37 450	18 451 – 74 900
25	37 451 – 90 750	74 901 – 151 200
28	90 751 – 189 300	151 201 – 230 450
33	189 301 – 411 500	230 451 – 411 500

35	411 501 – 413 200	411 501 – 464 850
39,6	413 201 и выше	464 851 и выше

В США нет понятия месячной заработной платы, т.к. работники получают оплату за количество отработанных часов. Переработка свыше 40 часов в неделю должна оплачиваться вдвойне и бывает редко. При почасовой работе у большей части работников имеется «плавающий режим», учитывается годовой доход налогоплательщика. Минимальная заработная плата установлена на федеральном уровне – 7,3 \$ в час, при 8-ми часовом рабочем дне составляет 58 \$ в день. Но в разных штатах она различна, например, в штате Вашингтон составляет 9,47 \$ в час.

В 2016 году минимальная заработная плата штатов Джорджия и Вайоминг оказалась ниже установленного федерального минимума. В двадцати девяти штатах и столице Вашингтон, установленная минимальная зарплата выше федерального минимума. 14 штатов установили минимальную зарплату равную федеральному минимуму. Остальные 5 штатов не имеют установленного порога минимальной зарплаты [6].

В табл. 2 показаны стоимость почасовой оплаты труда при прожиточном минимуме

Таблица 2

Почасовая оплата труда в США при прожиточном минимуме, долл. США

Категории почасовой оплаты	Один взрослый	Один взрослый и один ребенок
Прожиточный минимум	8,27	17,63
Зарплата ниже минимума	5,21	17,00
Федеральная минимальная зарплата	7,30	7,30

Источник: [5]

Составляющие прожиточного минимума даны в таблице 3.

Таблица 3

## Годовые расходы прожиточного минимума на одного взрослого, долл.США

питание	Мед. Страховка	транспорт	жилье	прочее	налоги	Обязательный годовой доход после уплаты налога
2904	1452	3672	6312	804	2050	15144

Источник: [5]

В США имеется необлагаемый минимальный доход налогоплательщика, данные представлены в таблице 4.

Таблица 4

Размер необлагаемого минимума федерального подоходного налога, долл.  
США

Категории налогоплательщиков	Одинокие граждане	Супружеские пары
До 65 лет	7 000	13 000
65 лет и выше	14 000	15000

Источник: [5]

### ***Налогообложение физических лиц в Германии***

Федеративная Республика Германия (ФРГ) применяет самую сложную и разветвленную налоговую систему среди европейских стран. Ее бюджет разделяется на трехступенчатую структуру: федеральный, бюджеты федеральных земель и местный бюджет (общины).

Основными налогами в Германии являются: подоходный налог с физических лиц; налог на прибыль корпорации; налог на добавленную стоимость; промысловый налог; налог на имущество; земельный налог; налог, уплачиваемый при покупке земельного участка; страховые взносы; налог на наследство и дарение.

Физические лица, постоянно проживающие в Германии, несут неограниченную обязанность по уплате налога, т.е. уплачивают налог, как от источников в Германии, так и за ее пределами. Налоговой базой при исчислении налога является прибыль физического лица за год. Для расчета необходимо определить все виды получаемых лицом доходов, затем из определенных видов доходов произвести вычет предусмотренных расходов (например, производственных, рекламных и проч.) и сложить полученные данные. Итоговая сумма общего дохода подлежит обложению налогом.

Для лиц с неограниченной обязанностью по уплате налога применяются прогрессивные налоговые ставки. В ФРГ имеется необлагаемый налогом минимум в размере 8 651 евро в 2016 году.

Около 40 % подоходного налога поступает в бюджет Германии, который рассчитывается по прогрессивной шкале, данные в таблице 5.

Таблица 5

Прогрессивные ставки подоходного налога в Германии для резидентов в 2016 г.

Ставки налога, %	Налогооблагаемый годовой доход, евро
0	до 8 651
2,06	от 8 652 до 10 000
6,12	от 10 001 до 13 000
8,5	От 13 001 до 15 000
12,8	От 15 001 до 20 000
18,23	От 20 001 до 30000
22,07	От 30 001 до 40 000
45	Свыше 254 447

Источник: [7]

К указанным ставкам устанавливается налоговая надбавка от суммы налога, начиная с дохода в 15 000 евро и выше. Ее называют взносом солидарности, который равен 5,5% от суммы подоходного налога. Средства налоговой надбавки направляются на поддержку территорий бывшей ГДР.

Физические лица, не проживающие постоянно на территории Германии, несут ограниченную налоговую обязанность. Обложению налогом в этом случае подлежит доход, полученный только от источников расположенных в Германии. Ставка налога варьируется от 15% до 30%. При применении Соглашения об избежании двойного налогообложения, налогоплательщик имеет право требовать возмещения уплаченного налога в размере, превышающем ставку налога, фактически подлежащего уплате.

Например, Германия имеет налоговые соглашения с Россией. Заработная плата нерезидента, приехавшего в Германию на заработки из России, облагается налогом только в Германии, т. е., где человек работал. В России при подаче декларации о доходах, следует предоставить доказательства об оплате налога в Германии.

В Германии имеется прожиточный минимум, сумма которого составляет 331 евро на главу семьи и на каждого члена семьи по 80% этой суммы. Учитывая, что месячная минимальная оплата труда равна примерно 1400 евро, то работающий гражданин имеет вполне сносное существование. Безработные получают в течение года пособие по безработице, которое составляет 60% от заработной платы на последнем месте работы. Если человек не может длительное время найти работу, то он получает социальную помощь в размере 331 евро, и дополнительно государством оплачивается квартира и медицинская страховка.

В Германии существуют налоговые льготы для несовершеннолетних, возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай), для лиц, достигших возраста 64 года, необлагаемый налогом минимум повышается до 3 700 евро. У лиц, которые имеют земельный участок, подоходный налог не взимается с 4 750 евро. Отличительной чертой взимания НДФЛ в Германии по сравнению с другими странами является карточка налога на доходы физических лиц, которая выдаётся общинами в начале каждого года каждому занятому. В карточке указывается налоговый

класс (их всего 6), число необлагаемых налогом сумм в связи с наличием детей, принадлежность к конфессии (для церковного налога) и льготы для инвалидов.

Рассмотрев налогообложение физических лиц в странах с высоким уровнем жизни, следует сделать вывод, что налоговым законодательством этих стран предусмотрены необлагаемые минимумы с доходов налогоплательщиков. Необлагаемая сумма дохода определяется с учетом прожиточного минимума, который необходим каждому гражданину для поддержания жизни. Поэтому доход налогоплательщика состоит из двух частей: часть, не облагаемая налогом для обеспечения индивида необходимыми расходами: питание, одежда и пр. и другая часть, названная Адамом Смитом «свободным доходом», определенную долю из которой можно отдать государству. Чем больше свободный доход, тем большую сумму может отдать налогоплательщик. В развитых странах необлагаемая часть дохода налогоплательщиков сопоставляется с прожиточным минимумом, поэтому каждому гражданину гарантировано достойное существование.

### ***Налогообложение физических лиц в республике Казахстан***

В республике Казахстан согласно Закону «О республиканском бюджете на 2016-2018 год», объявляется прожиточный минимум и минимальная заработная плата в республике на год вперед [3]. Данные представлены в таблице 6.

Таблица 6

Показатели, утверждаемые законом о республиканском бюджете

<b>НАИМЕНОВАНИЕ</b>	2015г.	2016г.
1. Минимальный размер заработной платы (МЗП)	21 364	22 859
2. Размер государственной базовой пенсионной выплаты	11 182	11 965
3. Минимальный размер пенсии	23 692	25 824
4. Месячный расчетный показатель (МРП) для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан	1 982	2 121



5. Величина прожиточного минимума для исчисления размеров базовых социальных выплат	21 364	22 859
---	--------	--------

Ставки утверждены статьей 11 Закона Республики Казахстан от 30 ноября 2015 года № 426-V «О республиканском бюджете на 2016-2018 годы».

«С 1 января 2016 года установить:

- 1) минимальный размер заработной платы – 22 859 тенге;
- 2) размер государственной базовой пенсионной выплаты – 11 965 тенге;
- 3) минимальный размер пенсии – 25 824 тенге;
- 4) месячный расчетный показатель для исчисления пособий и иных социальных выплат, а также применения штрафных санкций, налогов и других платежей в соответствии с законодательством Республики Казахстан – 2121 тенге;
- 5) величину прожиточного минимума для исчисления размеров базовых социальных выплат – 22 859 тенге».

В соответствии с законом республики Казахстан, величина прожиточного минимума равна минимальному размеру заработной платы (МЗП), т.е. соблюдается принцип справедливости налогообложения, объявленный А. Смитом в далеком 1776 году и признаваемый всем человечеством [11, с.610]. Для определения размера налогооблагаемого дохода работника из его месячной зарплаты вычитается сумма необлагаемого минимума, равная минимальной заработной плате в течение налогового года. Оставшаяся сумма заработной платы после вычитания минимума подлежит обложению подоходным налогом.

«Использование той или иной страной необлагаемого минимума применительно к конкретному налогу призвано нивелировать социальное неравенство различных слоев налогоплательщиков, прежде всего различных социально-демографических групп физических лиц, мелкого бизнеса, в соответствии с принципом справедливости, реализуя конституционный

принцип равенства и способствуя более полной реализации социальной роли налогов» [9, с.48].

### *Налогообложение физических лиц в Республике Беларусь*

В Республике Беларусь также существует прожиточный минимум, называемый «бюджет прожиточного минимума» (БПМ). Он означает «сумму денег, необходимую человеку для удовлетворения своих потребностей и поддержания определенного уровня жизни».

Расчет показателя ведется на основе самых минимальных потребностей населения в продуктах, непродовольственных товарах, транспортных расходах и т.д. В табл. 7 представлены данные по БПМ и МЗП в Беларуси.

Таблица 7

БПМ и МЗП в Беларуси в 2016-2017 г. г., бел. руб.

Период действия	1.07.2016-31.07.2016	01.08.2016-31.10.2016	01.11.2016-31.01.2017	01.02.2017-30.04.2017	01.05.2017-31.07.2017
БПМ в среднем на душу населения	169,94	175,5	174,52	180,1	183,82
МЗП	239	239	239	265	265

Источник: [8]

На основании данных таблицы 7 следует, что сумма прожиточного минимума составляет 70% от МЗП, следовательно, в Беларуси также соблюдается первый принцип А. Смита о справедливости налогообложения.

В табл. 8 представлены ставки НДФЛ в зависимости от видов доходов

Таблица 8

Ставки НДФЛ в республике Беларусь в 2016 г.

Ставки НДФЛ, %	Виды получаемых доходов
13	Доходы от дивидендов

16	Доходы от предпринимательской деятельности
9	Доходы от предпринимательской деятельности, связанной с высокими технологиями
13	Доходы на все иные доходы

Источник: [8]

По данным таблицы 8 можно сделать вывод, что в республике нет прогрессивного налогообложения, как и в России. Но в Беларуси разница расслоения между самыми бедными и самыми богатыми невысокая и составляет по коэффициенту Джини 28%.

### *Налогообложение физических лиц в России*

В России налогообложение физических лиц регулируется 23 главой «Налог на доходы физических лиц» Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) [1]. Согласно статье 207 НК РФ, все физические лица, проживающие в России более 183 дней в году и имеющие доходы, обязаны платить НДФЛ. Российское законодательство по НДФЛ не содержит понятия необлагаемый минимум по доходу. Следовательно, нарушается первый принцип налогообложения, принцип справедливости, сформулированный А. Смитом: «Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким они пользуются под покровительством и защитой государства» [11, с.610].

В работе Вылковой Е.С. дано понятие необлагаемого минимума: «минимум необлагаемый - законодательно устанавливаемая величина объекта или базы налогообложения, с которой налог не взимается или применяется нулевая ставка» [9, с.49].

В России нет соответствия прожиточного минимума МЗП, получаемой налогоплательщиками: в 2017 году месячная МЗП составляет 7 500 руб., а прожиточный минимум определяется Постановлением Правительства РФ спустя 3 месяца после окончания квартала, за который он рассчитывается.

Величина прожиточного минимума за 4 квартал 2016 года установлена Постановлением Правительства Российской Федерации № 352 от 30 марта 2017 года:

«В соответствии с пунктом 2 статьи 4 Федерального закона "О прожиточном минимуме в Российской Федерации" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Установить величину прожиточного минимума в целом по Российской Федерации за IV квартал 2016 г. на душу населения 9691 рубль, для трудоспособного населения - 10466 рублей, пенсионеров - 8000 рублей, детей - 9434 рубля» [2].

Не понятно, как может рассчитываться прожиточный минимум, если сначала индивиду надо прожить 3 месяца, затем подождать еще три месяца, чтобы вышло Постановление Правительства с точной суммой этого минимума, когда время прожития с этим минимумом уже прошло? Почему в России, богатейшей стране мира по природным ресурсам по расчетам всемирного банка, не известен прожиточный минимум до того, как наступает срок для его прожития?

Если соотнести прожиточный минимум с МЗП, то в IV квартале 2016 г. прожиточный минимум в России превышал МЗП на 29,2%. В какой стране есть еще такие несоответствия?

В работе Н.И. Химичевой и Е.Г. Беликова приведено мнение об установлении необлагаемого налогового минимума, с которым полностью согласен автор: «Целесообразно также установить стандартный налоговый вычет для малоимущих граждан (необлагаемый налоговый минимум), а его размер приравнять к минимальному прожиточному минимуму в субъекте РФ. Кроме того, представляется необходимым отменить и количественные ограничения по использованию стандартных и социальных налоговых вычетов» [12, с. 47].

В России средняя зарплата в 2016 году составляла 32 600 руб. В таблице 9 представлены суммы налога, уплачиваемые российскими налогоплательщиками с получаемых доходов при общей «плоской» ставке НДФЛ в 13% и предлагавшейся депутатами системой ставок прогрессивного обложения НДФЛ осенью 2016 г.

Таблица 9

НДФЛ, уплачиваемый с доходов при плоской шкале в России  
Предлагаемая система налогообложения доходов физических лиц

Уровень дохода, руб.	Налоговая ставка, %	НДФЛ при плоской шкале руб.	НДФЛ в случае принятия законопроекта тыс. руб.	Дополнительный доход в бюджет с одного налогоплательщика, тыс. руб.
Не более 180 000 за год	0 %	23 400	0	-23 400
От 180 001 до 2 400 000	13%	312 000	288 600	-23400
От 2 400 001 до 100000 000	30%	13 000 000	29 280 000	+16 280 000
Свыше 100 000 000 Например, 150 000 000	70%	19 500 000	65 00 000	+45 500 000

В Госдуме за последние 3 созыва вопрос о введении прогрессивной шкалы НДФЛ поднимался более 15 раз, но Правительство РФ под разными предложениями давало отрицательное заключение [10, с.62].

В экономической литературе имеются работы по расчетам экономического эффекта от введения прогрессивной шкалы, которые показывают увеличение НДФЛ на более чем 2 млрд. руб.

Подводя итоги, по нашему мнению, в России сложилась ситуация для введения прогрессивной ставки НДФЛ, установления прожиточного минимума на год вперед, который не облагается НДФЛ и введения контроля за расходами физических лиц.

### Библиографический список

- 1.Федеральный Закон РФ от 05.08.2000 г. N 117-ФЗ «Налоговый Кодекс РФ часть вторая» налоговый кодекс РФ

2. Постановление Правительства РФ от 30.03.2017 N 352 "Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации за IV квартал 2016 г."
3. Закон республики Казахстан от 30 ноября 2015 года № 426-V ЗРК «О республиканском бюджете на 2016-2018 год»  
Электронный ресурс: <http://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000426>  
(дата обращения 22.06.2017)
4. Электронный ресурс: <http://basetop.ru/samyie-protsvetayushhie-stranyi-mira-indeks-legatum-institute/> (дата обращения 21.06.2017)
5. Электронный ресурс: <http://www.pravcons.ru/articles/publ/podokhodnyu-nalog-v-ssha/> (дата обращения 20.06.2017)
6. Электронный ресурс: <http://us-america.ru/zarplata-us/> (дата обращения 20.06.2017)
7. Электронный ресурс: <http://www.europa-invest.net/steuern/einkommensteuer>  
(дата обращения 20.06.2017)
8. Электронный ресурс: <https://myfin.by/wiki/term/podohodnyj-nalog-v-respublike-belarus> (дата обращения 20.06.2017)
9. Вылкова Е.С. Необлагаемый минимум в системе налогообложения // Управленец. 2016. № 3(61). С. 47–51.
10. Савицкий А.И. Прогрессивное налогообложение доходов физических лиц: перспективы введения в России и зарубежный опыт / А.И. Савицкий // Закон .— 2016 .— №10 .— С. 46-64
11. Смит, А. Исследование о природе и причинах богатства народов / А. Смит. - М.: Соцэкгиз, 1962. - 688 с.
12. Химичева Н.И., Беликов Е.Г. Принцип справедливости в правовом регулировании налогообложения доходов физических лиц / Н.И. Химичева, Е.Г. Беликов // Налоги .— 2016 .— №2 .— С. 45-48