

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ
(БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ)

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
студентки 4 курса 413 группы экономического факультета

Беркалиевой Айнагуль Набиуллиновны

«Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в
России, Китае и США»

Научный руководитель
доцент кафедры «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ М.В.Голубниченко

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О.С.Балаш

Саратов 2019

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что вопросы совершенствования механизма налогообложения доходов физических лиц в России находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны: это порождает необходимость исследования различных аспектов совершенствования. Значение НДФЛ для функционирования государства увеличивается в условиях рыночной экономики. Усиление негативных последствий рынка для общества требует выстраивания четкого механизма налогообложения доходов физических лиц, сочетающего интересы налогоплательщиков и государства. Целью государственной политики РФ является создание таких условий исчисления и взимания НДФЛ, которые позволят снизить уровень бедности, решить множество социальных проблем и, с другой стороны, повысить наполняемость бюджета налоговыми поступлениями.

В данной выпускной квалификационной работе проводится исследование теоретических основ процесса налогообложения доходов физических лиц в России, особенностей налогообложения доходов физических лиц в Китае и США, сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России, Китае и США, а также выявление проблем и путей совершенствования практики исчисления и взимания налога на доходы физических лиц в России.

Предметом исследования являются отношения, возникающие между государством и налоговыми агентами в процессе исчисления и взимания налога на доходы физических лиц в Российской Федерации и зарубежных странах. **Объектом исследования** в данной работе является анализ налогообложения доходов физических лиц в России, Китае и США.

Цель выпускной квалификационной работы – провести сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц в России, Китае и США.

В соответствии с целью были определены и последовательно решены следующие **задачи исследования**:

- рассмотреть эволюцию налога на доходы физических лиц в России;

- выделить основные элементы налога на доходы физических лиц;
- раскрыть особенности налогообложения доходов физических лиц в России, Китае и США;
- предложить возможные пути совершенствования взимания налога на доходы физических лиц в России на основе анализа зарубежного опыта.

Теоретическая основа исследования в выпускной квалификационной работе составили научные публикации ученых и учебная литература по налогообложению. Так, проблемы механизма налогообложения доходов физических лиц в России нашли освещение в научных трудах Б.Х. Алиева, Н.В.Брилона, М.В. Владыки, А.Д. Горбуновой, И.В. Гущиной, МЛ. Дедусенки, Е.Е. Евстигнеева, А.А. Ксенофонтова, Л.Н. Лыковой, Н.А. Лысковой, Р.И. Максютовой, И.А. Майбурова, Н.И. Малиса, Е.С. Минаковой, Е.В. Ордынской, П.В. Павлова, В.Г. Панскова, О.В. Старовой, Д.Г. Черника, А.В. Щепотьева. Исследованием особенностей налогообложения доходов физических лиц в Китае и США занимались авторы, такие как О.В. Антонова, С.В. Гардаш, В.Г. Князев, А.А. Копина, М. А. Куликова, В. Б. Кухаренко, С.П. Павленко, Л.В. Попова, А.А. Шабанов, Е.Б. Шувалова.

Методологической основой исследования являются такие общенаучные диалектические методы, как наблюдение, обобщение, систематизация и синтез. Методика исследования в выпускной квалификационной работе основана на сравнении и экономико-статистическом анализе.

Информационную базу исследования в выпускной квалификационной работе составили Налоговый кодекс РФ, Федеральные законы, другие официальные документы, регулирующие налогообложение доходов физических лиц.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена логикой ее содержания и поставленными задачами. Данная работа состоит из введения, двух глав, шести параграфов, заключения и списка использованных источников.

Характеристика основных глав работы.

В первой главе под названием «Теоретические основы исследования налогообложения доходов физических лиц» рассматриваются основные проблемы определения сущности и основных элементов налога на доходы физических лиц, а также эволюция налога на доходы физических лиц в России.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – один из важнейших прямых федеральных налогов в системе налогообложения Российской Федерации, неотъемлемая часть функционирования экономики любой страны. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики, количества экономически активного населения и уровня его доходов.

Основными элементами налога на доходы физических лиц, как и других налогов являются налогоплательщик, объект налогообложения, налоговая база, налоговая ставка, налоговый период и налоговые льготы.

Налогоплательщиками НДФЛ являются резиденты, фактически находящиеся в РФ более 183 дней подряд в течении календарного года, и нерезиденты Российской Федерации, получающие доход в России.

Объектом налогообложения НДФЛ признается доход, полученный физическим лицом. Для резидентов Российской Федерации объектом налогообложения подоходного налога являются доходы от источников в России и за пределами государства. Для нерезидентов Российской Федерации объектом налогообложения подоходного налога являются доходы от источников в России.

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.

Налоговым периодом налога на доходы физических лиц признается календарный год.

Налоговые ставки дифференцированы в зависимости от категории налогоплательщика и вида получаемого дохода (224 статья Налогового кодекса).

Резиденты Российской Федерации используют следующую систему налоговых ставок (таблица 1).

Таблица 1 - Ставки налога на доходы физических лиц резидентов РФ¹

| Ставка | Доходы физического лица |
|--------|--|
| 35% | - от любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях; - проценты по вкладам в банках, на территории РФ; - суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств; - доходов в виде платы за использование денежных средств. |
| 30% | - по ценным бумагам, выпущенным российскими организациями, права по которым учитываются на счете депо иностранного номинального держателя |
| 9% | - в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года. |
| 13% | В отношении других доходов, получаемых физическими лицами – резидентами РФ |

В свою очередь, нерезиденты Российской Федерации используют следующую систему налоговых ставок по НДФЛ (таблица 2).

Таблица 2 - Ставки налога на доходы физических лиц нерезидентов РФ²

| Ставка | Доходы физического лица |
|--------|--|
| 13% | - от осуществления трудовой деятельности иностранных граждан по найму; -от осуществления трудовой деятельности в качестве высококвалифицированного специалиста в соответствии с ФЗ от 25 июля 2002 года N 115-ФЗ; |

¹ Составлено автором по данным Налогового кодекса РФ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс»

² Составлено автором по данным Налогового кодекса РФ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс»

| | |
|-----|---|
| | -от осуществления трудовой деятельности участниками Государственной программы по оказанию содействия добровольному переселению в РФ; - от осуществления трудовой деятельности иностранными гражданами или лицами без гражданства, признанными беженцами; |
| 15% | - в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций; |
| 30% | - в отношении других доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации |

В отношении доходов, облагаемых по ставке в 13%, налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, указанных в ст. 218-221 НК РФ.

Налоговая база в отношении доходов от долевого участия в организациях и других доходов, облагаемых по специальным налоговым ставкам, рассчитывается без применения налоговых вычетов.

Налоговый вычет — это сумма, которая уменьшает размер дохода (по ставке 13%), с которого уплачивается налог. В некоторых случаях под налоговым вычетом понимается возврат части ранее уплаченного налога на доходы физического лица (рисунок 2).

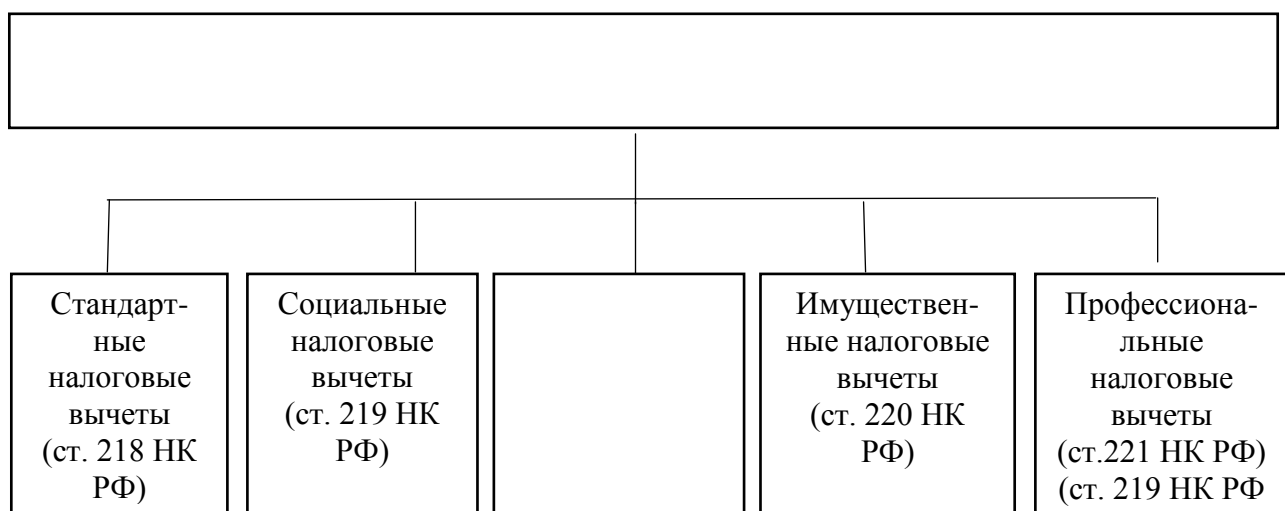


Рисунок 2 – Виды налоговых вычетов, применяемых при уплате НДФЛ³

Подходный налог действует в России с 11 февраля 1812 года, тогда он был в виде налога на доходы землевладельцев от их недвижимости. Ставка налога была прогрессивной и колебалась в пределах от 1% до 10%.

За свою историю налог на доходы людей пережил огромное количество изменений, но фактически постоянно высочайшие доходы облагались завышенным налогом, а мало нужные для жизни заработки налогом не облагались вообще. Однако, с вступлением в силу второй части Налогового кодекса Российской Федерации в 2001 году необлагаемый минимальный размер доходов был отменен и установлена фиксированная ставка НДФЛ в размере 13%.

Во второй главе под названием «Особенности налогообложения доходов физических лиц в России, Китае и США» дается сравнительная характеристика налогообложения доходов физических лиц в России, Китае и США и выявление проблем и путей совершенствования практики исчисления и взимания налога на доходы физических лиц в России.

Роль налогов в формировании экономических, социальных и демографических факторов развития общества напрямую зависит от решений, принимаемых на государственном уровне. Одним из источников дохода региональных и местных бюджетов является налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Стоит отметить, что налоговые системы Китая, США и России имеют свои характерные особенности, присущие каждой стране по отдельности.

С 1 января 2019 года в Китае оплата труда по найму, доход от оказания трудовых услуг, гонорары и лицензионные отчисления (роялти) – объединены в совокупный доход, который будет подсчитываться при определении сумм НДФЛ у резидентов, так и нерезидентов Китайской Народной Республики.

³ Составлено автором по данным Налогового кодекса РФ. Доступ из справочно-правовой системы «Консультант-плюс»

При расчете ежегодного совокупного дохода в него включаются:

- все доходы от выполнения работы по найму (100% дохода);
- доходы от оказания трудовых услуг (за вычетом 20% издержек);
- гонорары (за вычетом 20% издержек и уменьшением на 30% суммы налогооблагаемого дохода);
- лицензионные отчисления (за вычетом 20% издержек).

Общая сумма ежегодного совокупного дохода облагается НДФЛ по прогрессивной шкале ставок, разделенной на семь ступеней (таблица 6).

Как мы видим, к важным нововведениям в 2019 году относится снижение налоговой нагрузки населения Китая с низкими доходами от оплаты труда.

После реализации нового закона группы населения с низким доходом могут получать льготы в размере 60 000 юаней жэньминьби в год; с одной стороны, независимо от заработной платы, оклада или оплаты труда, а с другой стороны, минимальная применимая ставка предельного налога составляет всего 3%.

Таблица 6 – Ставки НДФЛ на совокупный доход в КНР в 2019 году⁴

| Ставка налога | Сумма ежегодного налогооблагаемого дохода (юаней жэньминьби) |
|---------------|--|
| 45% | свыше 960 000 юаней |
| 35% | от 600 000 до 960 000 юаней |
| 30% | от 420 000 до 660 000 юаней |
| 25% | от 300 000 до 420 000 юаней |
| 20% | от 144 000 до 300 000 юаней |
| 10% | от 36 000 до 144 000 юаней |
| 3% | Первые 36 000 юаней годового дохода |

Ставки НДФЛ на доходы налоговых нерезидентов одинаковы со ставками налога на совокупный доход налоговых резидентов (с пересчетом сумм на один месяц) (таблица 7).

Таблица 7 – Ставки НДФЛ на доходы нерезидентов в КНР в 2019 году⁵

⁴ Консалтинговая группа "Окно в Китай" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: http://chinalawinfo.ru/economic_law/law_individual_income_tax (дата обращения 23.02.2019)

⁵ Копина А.А. История, зарубежный опыт и перспективы / А.А. Копина, Д.В. Копин. М.: ИНФРА-М, 2016. . 367с.

| Ставка НДФЛ | Сумма ежемесячного налогооблагаемого дохода (юаней жэньминьби) |
|----------------|---|
| 45 % | свыше 80 000 юаней |
| 35 % | от 55 000 до 80 000 юаней |
| 30 % | от 35 000 до 55 000 юаней |
| 25 % | от 25 000 до 35 000 юаней |
| 20 % | от 12 000 до 25 000 юаней |
| 10 % | от 3 000 до 12 000 юаней |
| 3 % | первые 3 000 юаней ежемесячного дохода |

Нерезиденты обязаны уплачивать НДФЛ только с дохода, полученного от источников КНР. С 1 января 2019 года в КНР вводится стандартное правило, известное по налоговым соглашениям: вместо годового периода при определении налогового резидентства будет использоваться критерий 183 дней пребывания в КНР в течение календарного года.

Необлагаемый НДФЛ минимум у налоговых нерезидентов составляет 5000 юаней жэньминьби ежемесячно и распространяется только на доход от работы по найму.

С 1 января 2019 года лица, не обладающим постоянным жилищем в КНР, могут не уплачивать НДФЛ с доходов от зарубежных источников, выплаченных нерезидентами (иностранными организациями и физическими лицами), если срок признания их налоговыми резидентами менее 6 лет подряд. При этом в случае выезда за рубеж более чем на 30 дней подряд в течение календарного года, в котором физическое лицо пребывало более 183 дней на территории КНР, длительность срока признания налоговым резидентом исчисляется заново.

Иностранные граждане в Китае по-прежнему могут воспользоваться старыми налоговыми льготами, которые предусматривают освобождение от НДФЛ дохода в виде фактически понесенных расходов на жилье, расходов на образование детей и изучение китайского языка. При этом нельзя

одновременно использовать и прежние налоговые льготы, и специальные дополнительные вычеты. Необходимо выбрать одно из двух.

Прежние налоговые льготы для иностранцев включают:

– освобождение от НДФЛ дохода в не денежной форме или фактически списываемых расходов на жилье, питание, переезд и стирку; командировочные расходы в пределах КНР и за рубежом; расходы на посещение родственников, изучение языка, образование детей;

– аналогичные расходы на жилье, питание и стирку в пределах САР Гонконг и САР Макао, если при работе в Китае иностранный гражданин арендует жилье на территории Гонконга и Макао.

Возможность использования старых налоговых льгот сохранится до 31 декабря 2021 года, а с 1 января 2022 года все иностранные граждане, имеющие статус налогового резидента, смогут воспользоваться только специальными дополнительными вычетами.

Сумма налогооблагаемого дохода от предпринимательской деятельности: рассчитывается ежегодно и включает всю сумму полученной за год выручки, уменьшенную на себестоимость, издержки и убытки. Полученный доход облагается по пятиуровневой прогрессивной шкале ставок (таблица 8).

Таблица 8 – Налоговые ставки дохода от предпринимательской деятельности в КНР в 2019 году⁶

| Ставки НДФЛ | Налоговая база |
|-------------|-----------------------------|
| 35% | более 500 000 юаней |
| 30% | от 300 000 до 500 000 юаней |
| 20% | от 90 000 до 300 000 юаней |
| 10% | от 30 000 до 90 000 юаней |
| 5% | не более 30 000 юаней |

На остальные виды доходов распространяется фиксированная ставка (таблица 9).

Таблица 9 – Ставки НДФЛ для резидентов и нерезидентов КНР в 2019 году⁷

⁶ Копина А.А. История, зарубежный опыт и перспективы / А.А. Копина, Д.В. Копин. М.: ИНФРА-М, 2016. 367с.

| Вид дохода физического лица | Налоговая база | Ставка НДФЛ |
|-------------------------------|---|-------------|
| Проценты и дивиденды | Сумма налогооблагаемого дохода определяется на разовой основе (при получении процентов и дивидендов) и включает всю сумму дохода. | 20 % |
| Арендные платежи | Сумма налогооблагаемого дохода определяется на разовой основе и включает всю сумму дохода, уменьшенную на издержки в размере 800 юаней жэньминьби или на 20% от суммы платежа | 20 % |
| Доход от реализации имущества | Сумма налогооблагаемого дохода определяется на разовой основе (при возникновении дохода от продажи имущества) и включает всю сумму полученного дохода, уменьшенную на первоначальную стоимость приобретения данного имущества и разумно обоснованные издержки | 20 % |
| Случайный доход | Включает доходы в виде призов, выигрышей в лотерею и другие доходы, имеющие непредвиденный характер. Сумма налогооблагаемого дохода определяется на разовой основе при возникновении дохода и включает всю сумму полученного дохода. | 20 % |

Комплексная система сбора повысит достоверность подоходного налога с физических лиц, значительно улучшит экономическую функцию подоходного налога с физических лиц при корректировке разрыва в доходах.

Таким образом, в КНР с 1 января 2019 года вступили в силу изменения в Законе КНР «О налоге на доходы физических лиц», поменявшие правила исчисления и сбора налога на доходы физических лиц.

Заметим так же, что налогообложение доходов физических лиц в России, Китае и США имеют ряд индивидуальных характеристик с 2019 года.

⁷ Налоговый опыт Китая [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://chinaorientir.com/ndfl-v-kitae/> (дата обращения 01.03.2019)

Подсчет подоходного налога с физических лиц в США в 2019 году выполняется в этапы:

1. Подсчитывается валовой доход.
2. Из суммы скорректированного валового дохода исключаются классифицированные, сверхнормативные или стандартные вычеты.
3. Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке, процентная доля налоговой базы.

Серьезные изменения произошли по отношению алиментов, начиная с 2019 года. До конца 2018 года выплаты алиментов удерживались плательщиком и облагались налогом у получателя. Но для указов о разводе, выпущенных после 31 декабря 2018 года, алименты не будут вычитаться плательщиком и не облагаться налогом для получателя.

Тем не менее, для декретов о разводе, выпущенных до 1 января 2019 года, алименты будут оставаться не облагаемыми налогом для плательщика и считаться налогооблагаемым доходом для получателя.

С 1 января 2019 года вступили в силу изменения в налоговом законодательстве США, согласно которым были снижены ставки подоходного налога с населения. Это связано с положением в налоговом кодексе, известном как индексация. До 2017 года индексирование основывалось на изменениях индекса потребительских цен (ИПЦ). Но, начиная с 2019 налогового года, индексирование основывается на индексе цепных потребительских цен (С-СРІ).

Многие экономисты считают, что индекс цепных потребительских цен более точно отражает инфляцию, учитывая, как потребители реагируют на изменения цен в США (рисунок 10).

Изменение является частью Закона о сокращении налогов и рабочих мест от 2017 года.

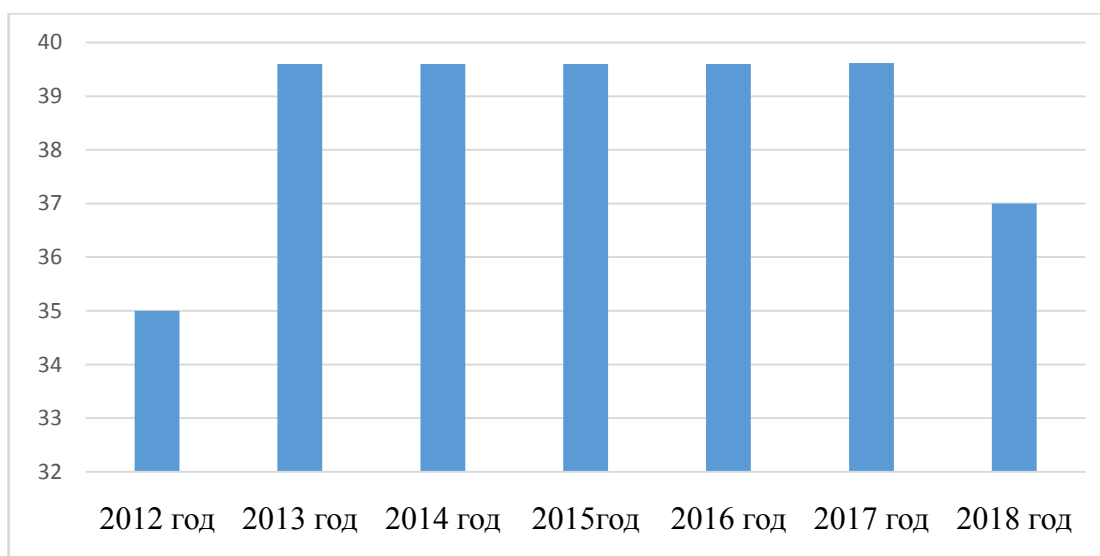


Рисунок 10 - Наиболее высокие ставки подоходного налога в США ⁸

Индексация применяется не только к налоговой ставке, но и к стандартным вычетам. Ставки федерального подоходного налога на 2019 год приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Ставки НДФЛ в США, в %⁹

| Налоговая ставка | Статус подачи | | |
|------------------|--------------------------------------|--|---|
| | при индивидуальной подаче декларации | при подаче декларации вместе с супругой или супругом | при подаче декларации в статусе главы семейства |
| 10% | От 0 до 9700 долларов | От 0 до 19 400 долларов | От 0 до 13 850 долларов |
| 12% | От 9 701 до 39 475 долларов | От 19 401 до 78 950 долларов | От 13 851 до 52 850 долларов |
| 22% | От 39 476 до 84 200 долларов | От 78 951 до 168 400 долларов | От 52 851 до 84 200 долларов |

⁸ Особенности налогообложения США [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://moluch.ru/archive/183/47093/> (дата обращения 12.03.2019)

⁹ Пансков В.Г. Налоги и налогообложение / В.Г. Пансков. Л.: Юрайт, 2016. 382 с.

Окончание таблицы 13:

| | | | |
|-----|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| 24% | От 84 210 до 160 725 долларов | От 168 401 до 321 450 долларов | От 84 201 до 160 700 долларов |
| 32% | От 160 726 до 204 100 долларов | От 321 451 до 408 200 долларов | От 160 701 до 204 100 долларов |
| 35% | От 204 101 до 510 300 долларов | От 408 201 до 612 350 долларов | От 204 101 до 510 300 долларов |
| 37% | От 510 301 долларов и больше | От 612 351 долларов и больше | От 510 301 долларов и больше |

Как показывает практика, индексирование увеличило границы дохода физических лиц в США примерно на 2% по всем направлениям.

Налог на доходы с физических лиц является основным источником доходов правительства штата, на которые приходится 37% сборов налогов штата. Сорок три штата взимают индивидуальные подоходные налоги.

Существует параллельная система налоговых поступлений, которая требует, чтобы налогоплательщики с высоким доходом рассчитывали свой налоговый счет дважды: один раз в рамках обычной системы подоходного налога и снова в соответствии с альтернативным минимальным налогом, а затем заплатить большую сумму.

Закон о сокращении налогов и рабочих мест значительно увеличивает суммы льгот для АМТ, начиная с 2018 налогового года. Чтобы проиллюстрировать это, ниже приведено сравнение освобождений АМТ 2018 года с освобождениями 2017 года, а также того, как корректировка инфляции в США повлияла на исключения АМТ 2019 года (таблица 14).

Таблица 14 - Альтернативные минимальные налоговые льготы в США¹⁰

| Статус подачи налоговой декларации | Сумма освобождения от АМТ на 2017 год | Сумма освобождения от АМТ на 2018 год | Сумма освобождения от АМТ на 2019 год |
|---|--|--|--|
| При индивидуальной подаче декларации | 54 300 долл. | 70 300 долл. | 71 700 долл. |

¹⁰ Пансков В.Г. Налоги и налогообложение / В.Г. Пансков. Л: Юрайт, 2016. 382 с.

| | | | |
|--|--------------|---------------|---------------|
| При подаче декларации вместе с супругой или супругом | 84 500 долл. | 109 400 долл. | 111 700 долл. |
| При подаче декларации отдельно от супруга | 42 500 долл. | 54 700 долл. | 55 850 долл. |

Общая идея заключается в том, что АМТ рассчитывается путем добавления определенных вычетов и других корректировок обратно к налогооблагаемому доходу налогоплательщика. Альтернативный минимальный налогооблагаемый доход затем применяется к налоговым ставкам АМТ (таблица 15).

Таблица 15- Налоговые ставки АМТ в США¹¹

| Статус подачи | Ставка налога 26% АМТ | Ставка налога 28% АМТ |
|---|-----------------------|-------------------------|
| При подаче декларации отдельно от супруга или супруги | АМТ до 95 550 долл. | АМТ свыше 95 550 долл. |
| Все остальные случаи подачи декларации | АМТ до 191 100 долл. | АМТ свыше 191 100 долл. |

В 2012 году в США было введено постоянное исправление АМТ, установив более высокую сумму освобождения от АМТ, проиндексировав параметры АМТ для инфляции и разрешив определенные налоговые льготы в соответствии с АМТ. В результате число налогоплательщиков АМТ сократилось с 4,5 млн. в 2012 году до примерно 4,0 млн. в 2013 году. Это число незначительно выросло до 5,0 млн. в 2017 году (рисунок 12).

¹¹Особенности налогообложения США [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://moluch.ru/archive/183/47093/> (дата обращения 22.03.2019)

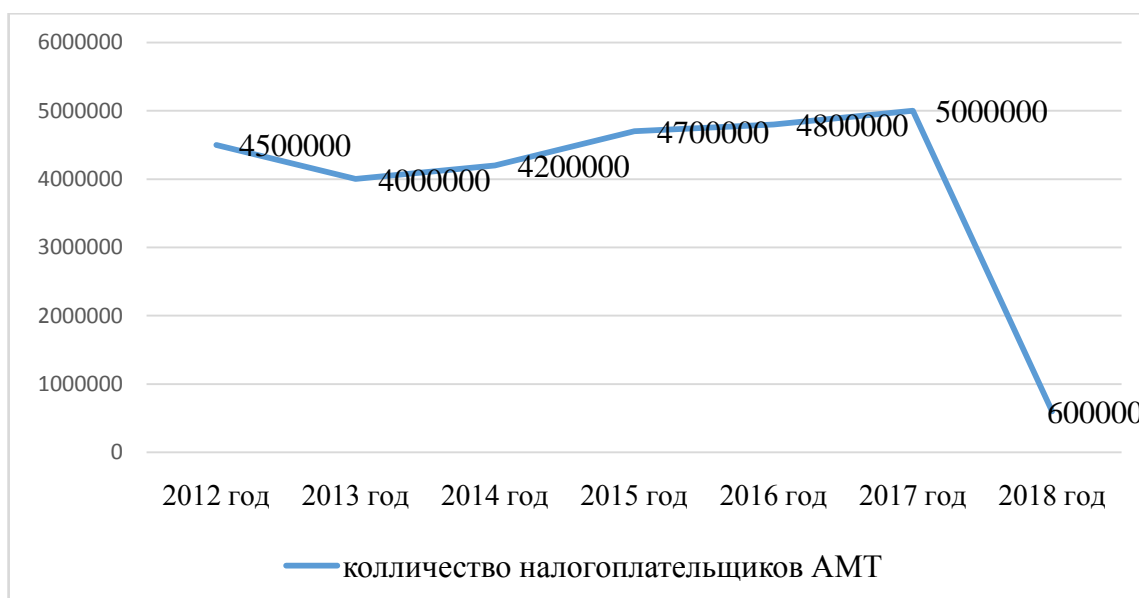


Рисунок 12 – Динамика числа налогоплательщиков АМТ¹²

В 2017 году было введено более высокое исключение АМТ и значительное увеличение дохода, при котором освобождение начинает постепенно сокращаться. В результате число налогоплательщиков АМТ сократилось до 600 000 в 2018 году. ТРС прогнозирует, что и останется примерно постоянным до 2025 года.

Система налогообложения в современном государстве представляет собой важный механизм перераспределения национального дохода. Налоговая система выполняет целый ряд функций государства в условиях рыночной экономики.

Средний уровень налоговой нагрузки в РФ составляет примерно 24 %, в то время как в США данный показатель равен 26,5 %. КНР относится к числу стран с низким уровнем налоговой нагрузки, который составляет не более 15 % (рисунок 13).

¹²Особенности налогообложения США [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <https://moluch.ru/archive/183/47093/> (дата обращения 22.03.2019)

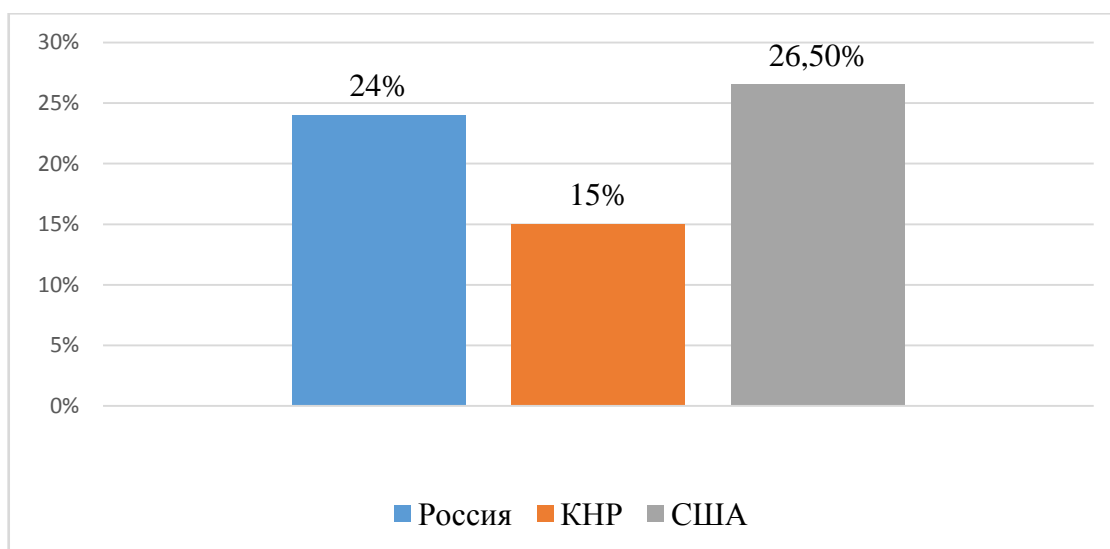


Рисунок 13 – Средний уровень налоговой нагрузки в России, КНР и США В 2018 году¹³

По данному показателю видно, что большей налоговой нагрузкой отличается США. Но нельзя оставить без внимания тот факт, что 90 % населения США живет за счет кредитов. Показатель налоговой нагрузки позволяет оценить лишь общий уровень в целом, однако, сопоставляя значения налоговой нагрузки с объемами налоговых поступлений, можно заметить, что при 26,5 % в США бюджет имеет наибольший доход.

Низкие показатели налоговых поступлений при достаточно высокой налоговой нагрузке в РФ связаны с тем, что значительная часть населения страны уклоняется от уплаты налогов, применяя незаконные механизмы. В КНР при самом низком значении налоговой нагрузки, налоговые поступления выше, чем в РФ, что связано с большой численностью населения и высоким уровнем государственного контроля.

В РФ применяется деление налогов на 3 уровня (федеральные, региональные, местные), в КНР — только на 2, поскольку региональный и местный уровни представляют собой одну группу налогов. Отсутствие в США деления налогов во многом связано с тем, что в них не предусмотрено законодательством деление налогов по налоговому администрированию,

¹³ Евстигнеев Е. Е. Налоги и налогообложение / Е. Е. Евстигнеев. М.: Проспект, 2017. — 520 с.

однако есть возможность самостоятельного введения штатами налогов, не противоречащих федеральному налоговому законодательству. Аналогично осуществляется налогообложение на местном уровне. По этой причине налоговая система в США имеет очень сложную структуру.

Отличительными особенностями налоговой системы США являются: отсутствие деления налогов на группы по распределению компетенции по налоговому администрированию, полное поступление налогов в определенный уровень бюджета, наличие заменяемого налога на добавленную стоимость на налог с продаж.

В РФ по сравнению с США и КНР законодательно предусмотрено применение пропорциональной системы налогообложения, в то время как для КНР и США больше характерно использование прогрессивной системы налогообложения. В целом можно сделать вывод о том, что общий для всех трех стран состав объектов налогообложения, к которым относят доход, имущество, операции. Одним из источников дохода региональных и местных бюджетов является налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Налог на доходы физических лиц в России и США, Китае имеет под собой идентичную основу: элементы налогообложения одинаковы, присутствуют налоговые вычеты(скидки). Но стоит отметить, что налоговая система США содержит необлагаемый минимум доходов граждан, а в Китае вычет 5 000 юаней жэньминьби ежемесячно или 60 000 юаней жэньминьби ежегодно. Это существенно сказывается на поддержании малоимущих слоев населения.

Таким образом, структура всех систем налогообложения схожа во всех трех странах, за исключением ряда особенностей, однако механизмы и инструменты ее функционирования отличаются, что и приводит к различным результативным показателям. По этой причине вполне целесообразно использовать методы и инструменты, применяемые в других странах, для решения проблем в РФ.

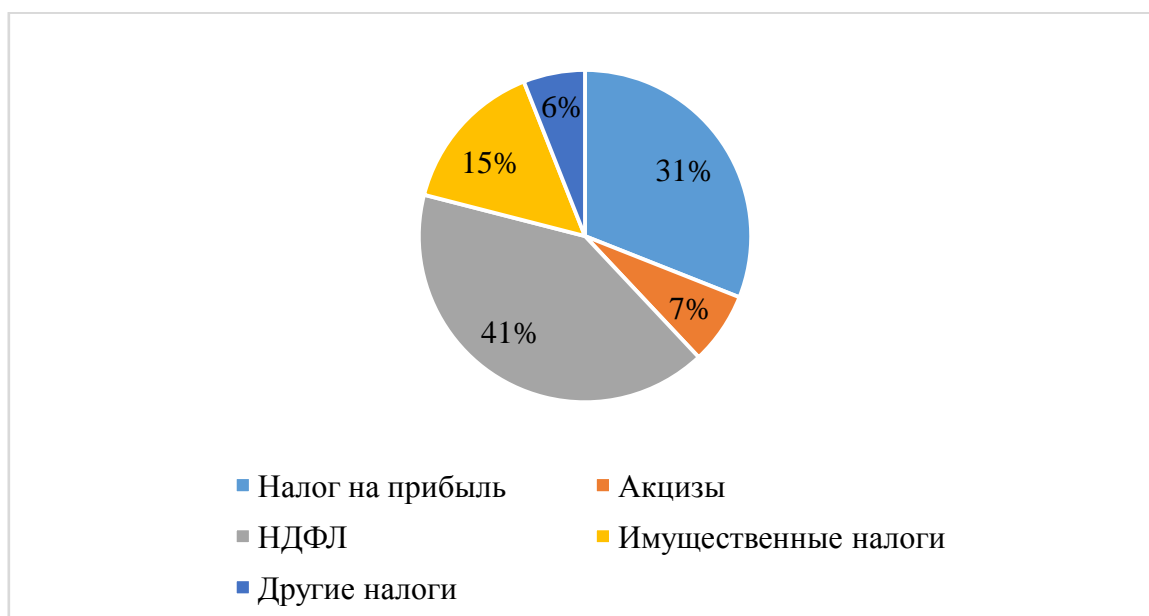
Для лучшего понимания характера результатов данной аналитической работы проведем более объективный анализ динамики поступлений НДФЛ в бюджетную систему РФ (таблица 18).

Таблица 18 – Структура налоговых поступлений по видам налогов в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации, млрд. руб.¹⁴

| Виды налогов | Поступления в бюджет РФ | | | |
|----------------------|-------------------------|----------|----------|----------|
| | 2015 год | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
| Налог на прибыль | 2 598,8 | 2 770,2 | 3 290,0 | 4 100,0 |
| НДФЛ | 2 806,5 | 3 017,3 | 3 251,1 | 3 653,0 |
| Имущественные налоги | 1 068,4 | 1 116,9 | 1 250,3 | 1 396,8 |
| Акцизы | 1 014,4 | 1 093,9 | 1 121,3 | 1 293,2 |

Налог на доходы физических лиц с 2015-2018 гг. увеличивался, на это повлиял рост заработной платы населения Российской Федерации и уменьшение теневой экономики в отрасли заработной платы. Темп прироста НДФЛ за период 2015-2016 год составляет 7,5%, за период 2017-2018 год темп прироста составил 12,4%.

Проанализируем структуру налоговых доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ за 2015-2018 год (рисунки 14-17).



¹⁴ Министерство Финансов России [Электронный ресурс] URL: <https://www.minfin.ru/ru/statistics/fedbud/> (дата обращения 02.04.2019)

Рисунок 14 - Структура налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации в 2015 год¹⁵

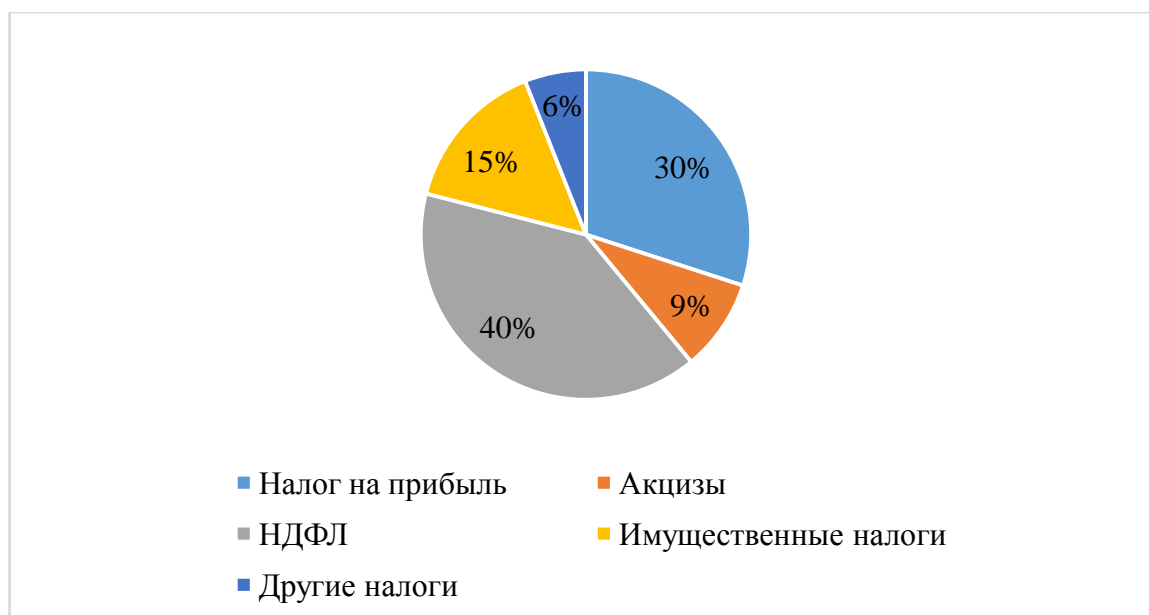


Рисунок 15 - Структура налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации в 2016 год¹⁶

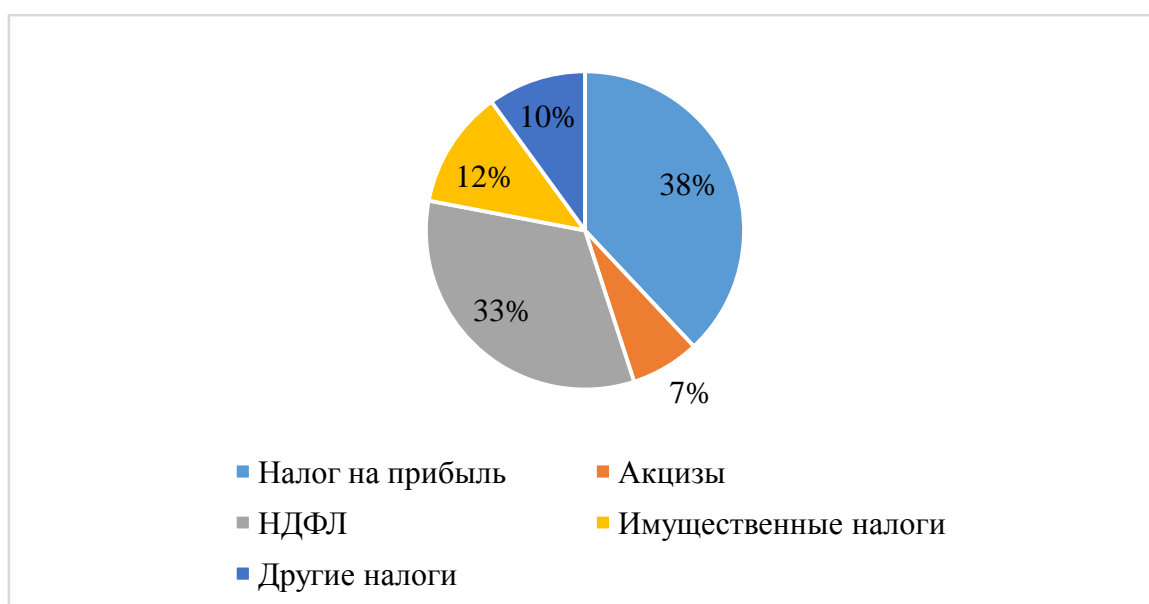


Рисунок 16 - Структура налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации в 2017 год¹⁷

¹⁵ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru (дата обращения 03.04.2018 года).

¹⁶ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru (дата обращения 03.04.2018 года).

¹⁷ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru (дата обращения 03.04.2018 года).

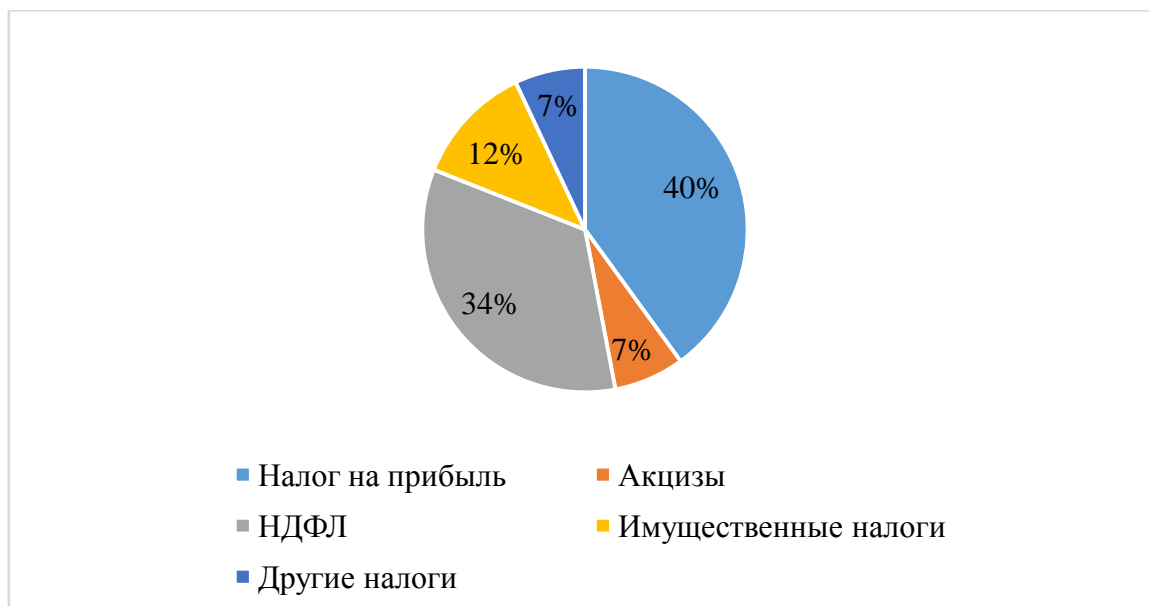


Рисунок 17 - Структура налоговых поступлений в консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации в 2018 год¹⁸

Итак, как видно, из рисунков 14-17, в общем объеме доходов консолидированного бюджета субъектов РФ в 2016 г. на долю НДФЛ приходилось 40% налоговых поступлений, а сам налог занимал первое место. Удельный вес (33 % и 34%) наблюдался в 2017 и 2018 гг., однако стоит заметить, что доля налоговых поступлений от НДФЛ в структуре всех налогов незначительно снизилась за рассматриваемый период в общем объеме доходов бюджета РФ.

На сегодняшний день в России существует спектр проблем, касающихся налогообложения физических лиц, а именно их доходов.

Рассмотрим 3 основные проблемы НДФЛ. Одной из самых важных проблем в России является низкий уровень доходов населения нашей страны. Второй проблемой НДФЛ является действующий порядок его зачисления. Следующей проблемой налогообложения доходов физических лиц состоит в применении вычетов по НДФЛ.

Для решения проблем НДФЛ необходимо применение следующих мер. Необходимо ввести минимум, который не будет облагаться налогами. Решение

¹⁸ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru (дата обращения 03.04.2018 года).

второй проблемы — это возможность перевода подоходного налога в разряд региональных, а впоследствии и местных налогов. Увеличить размеры налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней заработной платы.

Заключение

Налоги являются важным и неотъемлемым элементом жизни каждого человека, следовательно, от налогов зависит и уровень жизни населения, и успешная деятельность предприятий, а значит и государства в целом.

Обобщая опыт в области подоходного налогообложения физических лиц в отдельно взятых зарубежных странах, для России, на наш взгляд, актуальны следующие ключевые направления деятельности: введение необлагаемого минимума для населения, получающего крайне низкий уровень дохода; пересмотр системы налоговых льгот, вычетов и освобождений; введение ежегодной индексации стандартных налоговых вычетов на сумму инфляции; улучшение координации работы налоговых органов с МВД РФ и Следственным комитетом РФ с целью повышения эффективности налогового контроля за своевременностью и полнотой уплаты налогов в бюджет.