

УДК 336.226.111

**Аксенова Анастасия Андреевна**

Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)

Россия, Москва<sup>1</sup>

Доцент кафедры Налогов и налогообложения

Кандидат экономических наук

E-Mail: [aaksenova@mesi.ru](mailto:aaksenova@mesi.ru)

## **Налог на доходы физических лиц: европейская практика администрирования налога**

**Аннотация.** Налог на доходы физических лиц не является уникальным для Российской Федерации. Он занимает своё место в налоговых системах подавляющего числа стран. В данной статье приведен анализ европейских подходов к подоходному налогообложению физических лиц, а также отмечены как положительные, так и негативные стороны тех или иных основ налоговых систем различных стран. Следует обратить внимание на то, что основные характеристики элементов подоходного налога и методы его администрирования одинаковы не во всех странах, а порой, и существенно расходятся. Так, в России установлена система фиксированных налоговых ставок по налогу на доходы физических лиц. Та или иная ставка применяется исходя из вида, полученного физическим лицом дохода и статуса налогоплательщика, а не из величины совокупного дохода, полученного за год, в то время как в европейских странах повсеместно налог взимается по прогрессивной шкале, зависящей именно от уровня дохода, полученного за налоговый период. Также в налоговой системе Российской Федерации по налогу, как и в Европе, установлены налоговые льготы – налоговые вычеты, однако, в отличие от европейских налоговых вычетов, у нас они имеют лишь номинальный характер и не оказывают существенного влияния на налоговую базу, тем самым не выполняя социальную функцию, возложенную на них.

**Ключевые слова:** налог; налог на доходы физических лиц; доход; налогоплательщик; семейное налогообложение; необлагаемый минимум; иждивенцы; дети; оптимизация налогообложения; ставка налога; европейское налогообложение.

Идентификационный номер статьи в журнале 95EVN314

---

<sup>1</sup> 119501, ул. Нежинская. 7, каб. 224а

В теории налогообложения известны пропорциональные и прогрессивные налоговые ставки. Вопрос выбора эффективной шкалы обложения доходов физических лиц всегда занимал центральное место в истории финансовой мысли. Выдающийся швейцарский экономист Жан Шарль Сисмонди, в частности, писал: «Так как большая часть расходов государства идет на то, чтобы защищать богатых от бедных, то справедливо, чтобы богатые платили за поддержание столь выгодного для них порядка вещей не пропорционально имуществу, а несколько более». <sup>2</sup>

Сегодня в Российской Федерации установлена система фиксированных ставок по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). Применение той или иной налоговой ставки зависит не от величины полученного дохода, а от его вида и статуса налогоплательщика. Однако стоит отметить, что в Государственную Думу Российской Федерации периодически вносятся законопроекты о введении прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, которые отклоняются Думой также регулярно, как и вносятся.

Многие предложения о введении прогрессивной ставки НДФЛ выдвигаются российскими экономистами опирающимися не только на советский опыт подоходного налогообложения, а также и на современную европейскую практику применения данного налога.

В настоящее время в Европе самая низкая ставка НДФЛ в Болгарии, она составляет около 10%. Многие европейские страны, например Чехия, Венгрия, Литва, Сербия, Румыния, применяют ставки на доходы физических лиц 15 - 16%. В Бельгии же для того чтобы применялась ставка 50%, необходимо заработать за налоговый период, а это календарный год, чуть более 34000 евро<sup>3</sup>. Особенность прогрессивной шкалы в Бельгии заключается в том, что ко всему доходу налогоплательщика может применяться повышенная ставка если он превысит пороговое значение. Красноречивый пример можно найти во фламандском фольклоре - «Это были безденежные времена нашей молодой семьи, когда, чтобы купить новую пару носков, нужно было копить три месяца. Приближался Новый год. Хорошие работники получали премию. Мы радовались, представляя, сколько носков и мяса сможем купить на эти деньги. Начальник сказал моему мужу: - Вы хороший работник. Поздравляю вас! Вы получите премию. Тысячу евро до налогообложения. А вот ваша зарплата за декабрь – как всегда, полторы тысячи, то есть тысяча евро на руки. Теперь складываем премию и зарплату за декабрь и вычитаем налоги. Итого в этом месяце вы получите семьсот евро после налогообложения. С наступающим!»<sup>4</sup> При этом в Бельгии для отдельных категорий населения налоги могут быть довольно низкими — к примеру, для людей творческих профессий они практически нулевые.

Следующая особенность европейского налогообложения, в отличие от налоговой системы РФ, заключается в том, что во многих странах помимо федерального (центрального) налога установлен дополнительный местный подоходный налог. Например, в Финляндии, ставку такого налога устанавливает каждый муниципалитет самостоятельно, так в 2013 году самый низкий муниципальный налог был около 16%, самый большой достигал 21%. В среднем же по стране муниципальный налог составляет около 19%. Похожая система действует и в Швеции.

---

<sup>2</sup> Брызгалин А.В. «К вопросу о прогрессивном налогообложении – Быть или не быть»// Налоги и финансовое право. 2009. № 7.

<sup>3</sup> <http://www.oecd.org> дата обращения: 17.05.2014 (Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР))

<sup>4</sup> <http://proza.ru/2010/10/19/942> дата обращения: 30.05.2014

Ещё одно колоссальное отличие российской налоговой системы в разрезе НДФЛ от европейской заключается в том, что в Европе установлены налоговые вычеты, существенно уменьшающие налоговое бремя, тем самым улучшающие положение налогоплательщика. К таким вычетам относятся льготы для больных людей, для семей с детьми, для семей, в которых один из супругов зарабатывает намного меньше другого и так далее. К примеру, во Франции налогооблагаемая сумма это не заработок каждого человека, а его доля в совокупном заработке семьи.<sup>5</sup> В среднем в Европе налоговые вычеты на каждое физическое лицо от 4000 евро до 8000 евро. Самые большие суммы налоговых вычетов приходятся на Данию, Нидерланды и другие страны с высокими ставками подоходного налога.

Говоря о конкретных примерах налоговых систем европейских стран для примера можно рассмотреть такие страны как Финляндию, Швецию, Германию. В Финляндии НДФЛ состоит из двух составляющих: местный, который взимается в муниципалитетах, – фиксированный налог, который 2013 году в среднем составлял 19% и центральный подоходный налог. Вторая составная часть - налог прогрессивный и зависит от региона, в котором проживает человек. Он может достигать до 60%. К примеру, финский гражданин, проживающий в Хельсинки, при доходе в 32000 евро в год заплатит 20% центрального налога и 18,5% местного налога, что принесёт бюджету страны в целом 12320 евро (32000 евро x 38,5%). Больше всего в Хельсинки заплатит тот, кто получает около 3490000 евро в год: его отчисления составят 56%. В Финляндии, как и в Швеции, можно посчитать сумму своего налога, заполнив онлайн -опросник на сайте налоговой службы. Однако это не окончательные суммы, подлежащие уплате, так как в Финляндии установлены существенные налоговые вычеты. Вычет на детей составляет до 400 евро за одного ребенка младше 18 лет и до 800 евро за двух и более, а также вычету из налогооблагаемой базы подлежат начисленные проценты по кредиту за жилье. Максимальная сумма вычета может составлять до 1400 евро для одного человека и до 2800 евро для супругов.

Относительно налогового законодательства Швеции в области подоходного налогообложения, можно сказать, что по данным на 2013 год, при заработке до 413200 крон (около 48000 евро) шведы платят местный налог порядка 30%. Точное значение зависит от региона, города и конкретной коммуны, где проживает человек. Разница может быть существенной, даже если регионы расположены близко друг к другу. На превышающую установленный порог сумму придется заплатить еще 20%. Для физических лиц с ещё более высоким уровнем дохода установлен очередной порог, который прибавляет 5%. Максимальный налог, таким образом, составляет 55%. Однако есть масса возможностей снизить его. И здесь речь как раз идет о налоговых вычетах. Так на расчет налога влияет множество факторов: возмещение затрат на дорогу до работы, питание и прочие расходы.

В Германии ставки подоходного налога порой достигают практически 50%, хотя в этой стране действуют принципы налогообложения, которые основаны, в частности, на том, что налог должен быть не только справедливым, но и минимально возможным. В Германии действует прогрессивная шкала от 14% до 45%, а также, как и во Франции, возможно совместное налогообложение супругов. К доходу семьи относится всё: зарплаты супругов, гонорары, прибыль от ценных бумаг, недвижимости и сделок, заработанное благодаря сельскому хозяйству и всевозможным промыслам. Не взимается налог с годового заработка меньше 8004 евро. До 52000 действует шкала от 14% до 42%. До 250000 евро – 42%, больше – 45%. Вычеты же из налогооблагаемой базы, позволяющие семье снизить налоговое бремя

---

<sup>5</sup> Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал «Наукоедение», 2013 №6 (19) [Электронный ресурс]-М.: Наукоедение, 2013

включают в себя медицинские страховки детей и неработающих супругов, треть расходов на платное образование, чрезвычайные расходы, связанные с моральными травмами и потерями, поддержание неимущих родственников, расходы в связи с инвалидностью ребёнка или самого налогоплательщика, также расходы на реставрацию и ремонт собственного жилья, если это жильё находится в доме-памятнике архитектуры, траты на благотворительность и образование и так далее. В Германии существует 6 классов налогообложения.<sup>6</sup> От семейного статуса зависит сумма, которую можно вычесть из налогооблагаемой базы, чтобы уменьшить бремя. К первому классу, самому «невыгодному», относят одиноких и бездетных. Для них налогами не облагается 8004 евро. Второй класс – одинокие, но с детьми (разведённые, вдовцы, матери или отцы-одиночки), их база может быть уменьшена на 9012 евро в год. Между следующими тремя классами налогов вправе выбирать семейные пары. Четвёртый – это супруги, которые платят подоходный налог «каждый сам за себя». Его выбирают тогда, когда у мужа и жены заработок примерно одинаковый. Третий и пятый классы идут «в паре»: они выгодны супругам, у которых большая разница в доходах. Тот, чьи заработки больше, выбирает третий класс, для него налогооблагаемая база уменьшается на 16000 евро. Второй супруг, с меньшим заработком, автоматически получает пятый класс и платит налоги как «одиночка». Шестой класс существует для тех, кто имеет несколько источников заработка. На одной работе он может взять себе любой из пяти предыдущих налоговых классов. Как правило, выбирают самую высокооплачиваемую работу и третий класс. На остальных местах налогообложение автоматически идёт по первому.

Проведя анализ особенностей налоговых систем европейских стран, можно сделать вывод что в том случае, если налогоплательщик зарабатывает порядка 24000 – 36000 евро в год, то НДСЛ к уплате будет приблизительно одинаковый во всей Европе, за исключением Греции, где под давлением международных кредиторов вводится жесткая налоговая политика. При заработках в 24000 – 40000 евро в год налоговая ставка НДСЛ составит 35%. Однако если доход налогоплательщика превышает 100000 евро в год, то ставка налога в некоторых странах Европы может достигать уже до 50%. Президент Французской республики Франсуа Оланд в 2012 году предложил ввести ставку НДСЛ 75% для лиц, чей годовой доход превышает 1000000 евро, однако суд признал данную норму не соответствующей Конституции и от данной повышенной ставки отказались.

Для того чтобы платить подоходный налог по максимальной ставке во Франции доход должен превышать 71000 евро в год, в Германии – 250000 евро, в Великобритании - 150000 фунтов (приблизительно 185000 евро). Самый привлекательный регион для лиц имеющих такой уровень доходов — это Монако, где ставка НДСЛ 0%. «Но Монако — страна не резиновая и оказаться там довольно сложно: всего в регионе проживают лишь около 35 000 семей с местными паспортами. Это Клондайк для миллиардеров, и если вы миллиардер, то вам туда. Также очень демократична система налогообложения Швейцарии: тут можно заплатить от 100000 франков подоходного налога, и больше никто с вас налог в течение года взимать не будет. Именно поэтому Швейцария также считается очень привлекательной страной для миллиардеров»<sup>7</sup>, - говорит Эдуард Савуляк - директор московского офиса компании Tax Consulting U.K.

Подводя итог, следует отметить, что при определенных условиях, например большая семья, наличие иждивенцев и других затрат, которые уменьшают налогооблагаемую базу, сумма налога в европейской стране может оказаться ниже, чем у человека с сопоставимой

<sup>6</sup> [http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/taxation/gen\\_info/info\\_docs/tax\\_inventory/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/taxation_customs/taxation/gen_info/info_docs/tax_inventory/index_en.htm) дата обращения: 01.06.2014

<sup>7</sup> <http://www.vedomosti.ru> дата обращения: 30.05.2014

зарплатой и семьей в России. Всё же средним налог на доходы физических лиц в Европе выше, чем, установленная в Российской Федерации налоговая ставка 13%, применяемая к основным трудовым доходам физических лиц, имеющих статус налогового резидента. Однако европейские налоговые системы при этом имеют ряд положительных аспектов: во-первых, прогрессивная шкала позволяет уменьшить разрыв между беднейшими и богатейшими слоями населения, что важно для социальной стабильности, а во-вторых, обилие и качество социальных услуг, обеспечиваются, в том числе, благодаря налоговым поступлениям в бюджет.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Аксенова А.А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? // Интернет-журнал Науковедение. 2013. № 6 (19). С. 1.
2. Аксёнова А.А. Механизм получения социального вычета на лечение при исчислении налога на доходы физических лиц // Интернет-журнал «Мир науки», 2014 №2 (4) [Электронный ресурс] - М.: Мир науки, 2014 -.- Режим доступа: <http://mir-nauki.com/PDF/15EMN214.pdf>, свободный. – Загл. с экрана. - Яз. рус., англ.
3. Аксенова А.А. «Реализация принципов налогообложения при применении системы обложения налогом на доходы физических лиц» // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ). Москва, 2011
4. Брызгалин А.В. «К вопросу о прогрессивном налогообложении – Быть или не быть»// Налоги и финансовое право. 2009. № 7
5. Трушина Ю.В. Налоговая политика государства в условиях кризиса // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2013. № 2. С. 75-78.
6. Экономическая теория. Концептуальные основы и практика // Шувалова Е.Б., Хассанмохамед А.Р., Аксенова А.А., Андреев А.Ю., Брегель Э.Я., Васильев Е.П., Голосов В.В., Горяинова Л.В., Дмитриевская Н.А., Ежов А.Н., Ефимова Т.А., Жуков А.В., Зуев Г.Н., Ильина Н.А., Исаева Е.А., Калтахчян Н.М., Кирова О.А., Киселёв А.В., Киселёва И.А., Коган А.М. и др. Москва, 2012.
7. <http://www.oecd.org> - официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)
8. <http://ec.europa.eu> – официальный сайт Еврокомиссии
9. <http://www.palata-nk.ru> - официальный сайт «Палаты налоговых консультантов»  
<http://www.vedomosti.ru> - официальный сайт газеты «Ведомости» (СМИ)

**Рецензент:** Сизова Дарина Александровна, Доцент кафедры экономического анализа и корпоративного управления производством и экспортом высокотехнологичной продукции Государственной корпорации «Ростехнологии» ФГБОУ ВПО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», кандидат экономических наук, доцент.

**Aksenova Anastasia**

Moscow State University of Economics, Statistics and Informatics (MESI)

Russia, Moscow

E-Mail: [aaksenova@mesi.ru](mailto:aaksenova@mesi.ru)

## **Personal income tax: European practice of tax administration**

**Abstract.** The tax to incomes of physical persons is not unique for the Russian Federation. It takes his place in the tax systems of the vast number of countries. This article provides an analysis of European approaches to income taxation of individuals, and also noted both positive and negative sides of certain foundations of the tax systems of different countries. You should pay attention to the fact that the main characteristics of the elements of the income tax and the methods of its administration are the same in all countries, and often diverge significantly. Thus, Russia has established a system of fixed tax rates under the tax to incomes of physical persons. That rate applies depending on the kind received by an individual income and status of the taxpayer and not from the aggregate income received for the year, while in the European countries throughout the tax is levied on a progressive scale, which depends precisely on the income received for the tax period. Also in the tax system of the Russian Federation for tax, as well as in Europe, there are tax incentives - tax deductions, however, unlike the European tax deductions, we have only nominal in nature and did not have a significant impact on the tax base, thereby not fulfilling a social function assigned to them.

**Keywords:** tax, personal income tax, income, taxpayer, family taxation, free minimum, dependents, children, taxation optimization, tax (taxation) rate; European taxation.

Identification number of article 95EVN314

## REFERENCES

1. Aksenova A.A. Nalogooblozhenie dohodov fizicheskikh lic: individual'noe ili semejnoe? // Internet-zhurnal «Naukovedenie», 2013 №6 (19) [Elektronnyj resurs]-M.: Naukovedenie, 2013
2. Aksenova A.A. «Realizacija principov nalogooblozhenija pri primenenii sistemy oblozhenija nalogom na dohody fizicheskikh lic» // dissertacija na soiskanie uchenoj stepeni kandidata jekonomicheskikh nauk / Moskovskij gosudarstvennyj universitet jekonomiki, statistiki i informatiki (MJeSI). Moskva, 2011
3. Bryzgalin A.V. «K voprosu o progressivnom nalogooblozhenii – Byt' ili ne byt'»// Nalogi i finansovoe pravo. 2009. № 7
4. Trushina Ju.V. Nalogoovaja politika gosudarstva v uslovijah krizisa // Jekonomika, statistika i informatika. Vestnik UMO. 2013. № 2. S. 75-78.
5. Jekonomicheskaja teorija. Konceptual'nye osnovy i praktika // Shuvalova E.B., Hassanmohamed A.R., Aksenova A.A., Andreev A.Ju., Bregel' Je.Ja., Vasil'ev E.P., Golosov V.V., Gorjainova L.V., Dmitrievskaja N.A., Ezhov A.N., Efimova T.A., Zhukov A.V., Zuev G.N., Il'ina N.A., Isaeva E.A., Kaltahchjan N.M., Kirova O.A., Kiseljov A.V., Kiseljova I.A., Kogan A.M. i dr. Moskva, 2012.
6. <http://www.oecd.org> - oficial'nyj sajt Organizacii jekonomicheskogo sotrudnichestva i razvitija (OJeSR)
7. <http://ec.europa.eu> – oficial'nyj sajt Evrokomissii
8. <http://www.palata-nk.ru> - oficial'nyj sajt «Palaty nalogovyh konsul'tantov»
9. <http://www.vedomosti.ru> - oficial'nyj sajt gazety «Vedomosti» (SMI)