
Хлебобулочное производство является одним из важнейших отраслей в нашей стране. В хлебобулочном производстве Республике Казахстан в 2009 году было зарегистрировано 783 хлебобулочных предприятий.

Bakery production is one of the major industries in our country. In bakery production Republic of Kazakhstan in 2009 783 bakery enterprises have been registered.

А.К. Кансеитова

К ВОПРОСУ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ С ПРИМЕНЕНИЕМ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

На фоне складывающейся в Казахстане тенденции изменения и постоянного совершенствования налогообложения особую актуальность имеет изучение зарубежного опыта. В большинстве стран с развитым рынком основным источником формирования бюджета служит налогообложение физических лиц (подходный налог на физических лиц достигает 40%), и налоговое бремя в большей степени лежит на гражданах, тем самым стимулируя производство.

Следует отметить, что основные принципы обложения доходным налогом физических лиц для большинства развитых стран едины, хотя наблюдаются некоторые отличия в подходах к определению величины облагаемого дохода, его составных частей, в технике взимания налогов, в правилах применения налоговых льгот и т.д. Так, определения понятия «налоговая база», т.е. база обложения доходными налогами, во многих странах практически не отличаются. В состав налогооблагаемого дохода включаются заработная плата, различные формы вознаграждения за труд, доходы от предпринимательской деятельности, пенсии, рента, проценты, дивиденды, роялти и другие виды доходов от инвестиций.

Налог обычно взимается с дохода, полученного в течение календарного или финансового года, или другого периода, равного 12 месяцам. В одних случаях доходный налог берется с фактического дохода налогоплательщика, полученного или накопленного в течение года, в других - с оценочной суммы ожидаемого дохода, подсчитанного на базе полученного в предыдущие годы. Такая отличия в технике взимания налогов присуща не только разным странам, но может наблюдаться в рамках налоговой системы одной страны. Например, по-разному облагаются налогом доходы мелких фермеров, рабочих и служащих.

Подсчет причитающихся налогов за конкретный период начинается с вычета предусмотренных налоговым законодательством скидок из суммы облагаемого дохода. Общим для всех развитых стран является и понятие необлагаемого минимума, под которым подразумевается основная или базисная скидка, устанавливаемая для всех налогоплательщиков. Во многих странах предоставляются дополнительные скидки супругам, а также лицам, имеющим на иждивении детей. Широко распространены и другие налоговые скидки, увязываемые с суммой фактических расходов, произведенных налогоплательщиком на те или иные оговоренные в налоговых законодательствах цели. Например, освобождены от обложения проценты, уплаченные по страхованию жизни и т. д. С оставшейся части облагаемого дохода (в некоторых странах, например в США, она называется скорректированным облагаемым доходом) доходный налог взимается по прогрессивной шкале. Для взимания такого налога налогооблагаемый доход разбивается на части, для каждой из которых предусматривается определенная ставка по возрастающей шкале.

В некоторых странах ставка обложения возрастает постепенно, плавно за счет деления дохода на много частей. Например, в США до 1975 г. действовала шкала с 25 различными группами обложения, при этом доходы облагались по ставкам от 14 до 70%. В ходе реформ

80-х годов число групп сократилось до двух. В ряде стран, наоборот, в этих шкалах переход в ставки обложения от одной группы к другой более резкий, скачкообразный [1].

Почти для всех стран, за некоторым исключением, общим является сокращение общего числа групп доходов, облагаемых по разным ставкам, т.е. происходит уменьшение «ступенчатости» шкалы обложения [2].

Основные различия при исчислении подоходного налога с населения в развитых странах заключаются в определении [2]:

- объема и состава дохода, подлежащего налогообложению;
- понятия «единицы налогообложения» (облагается ли доход каждого члена семьи отдельно или применяется налогообложение единого дохода семьи);
- состава и характера налоговых льгот при подсчете величины облагаемого дохода или окончательных налоговых обязательств;
- шкалы обложения.

Указывая на различия в подходах к определению видов доходов, включаемых или не включаемых в базу подоходного обложения, важно отметить следующий принципиальный момент: налоговые льготы в одних странах могут предоставляться в форме налоговых скидок или налоговых кредитов, а в других их отсутствие может быть компенсировано невключением в облагаемый доход тех или иных видов поступлений. Таким образом, освобождение от налогообложения какого-либо вида доходов может быть непосредственно оговорено в налоговом законодательстве и не обязательно должно принимать форму налоговой скидки. В связи с этим законодательства многих стран могут отличаться лишь подходами к тому, включать ли данный вид дохода в базу обложения подоходным налогом с населения или нет.

Состав облагаемого дохода приведен на рис. 1. По подсчетам экспертов ОЭСР, в США около 1/3 вознаграждений управляющим и руководству компаний, а также части рядовых сотрудников поступает в форме косвенных выплат, льгот, компенсаций и привилегий.

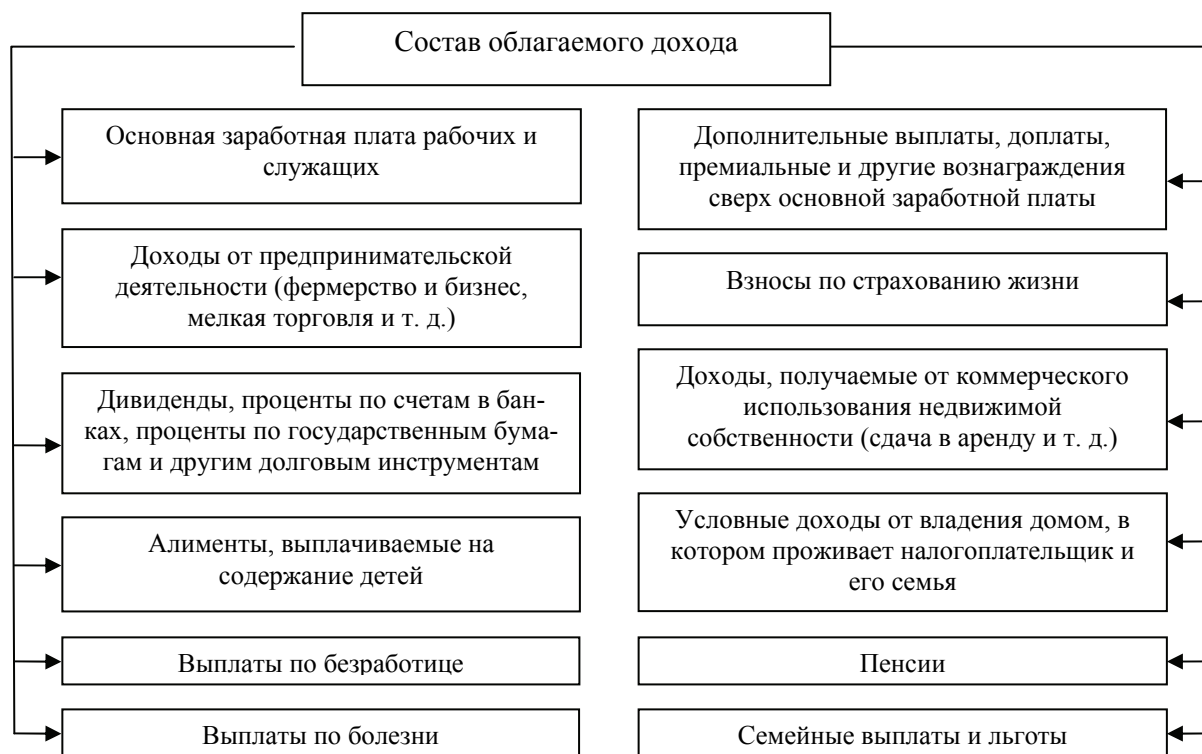


Рисунок 1 – Состав облагаемого дохода в развитых странах

При взимании налогов с доходов от предпринимательской деятельности (фермерство и бизнес, мелкая торговля и т.д.) как правило, действует ряд льгот. Например, распространена

во многих странах практика предоставления налогоплательщику права вычета из облагаемого дохода всех производственных издержек. Следует отметить, что в ряде стран применяются особые правила по взиманию налогов с дивидендов, процентов по счетам в банках, процентов по государственным бумагам и другим долговым инструментам. Например, в Финляндии и Греции из обложения исключаются проценты по банковским счетам, а в Австралии, Финляндии и Турции - по государственным ценным бумагам.

Взносы по страхованию жизни в большинстве стран исключаются из обложения в форме налоговой скидки на сумму платежа. Но в Дании, Японии и Испании платежи по страхованию жизни облагаются налогом. Условные доходы от владения домом, в котором проживает налогоплательщик и его семья, облагаются налогом в Скандинавских странах, Бельгии, Греции, Италии, Люксембурге, Нидерландах, Новой Зеландии, Португалии, Испании, Швейцарии и исключаются в Австралии, Австрии, Канаде, Франции, Германии, Ирландии, Японии, Турции, Великобритании, США.

Алименты, выплачиваемые на содержание детей, включаются в базу обложения лица, их получающего, но в Австралии, Австрии, Германии, Японии, Новой Зеландии, Швейцарии, Турции алименты не включаются в базу обложения.

Единовременные выплаты, пособия. В Канаде, Финляндии, Ирландии, Норвегии, Швеции, Великобритании и во многих случаях в Австралии эти виды дохода исключаются из базы обложения. А вот пенсии облагаются налогом во всех странах ОЭСР, за исключением Турции.

В Австрии, Ирландии, Японии, Португалии, Испании и Турции выплаты по безработице не облагаются налогом, однако наблюдается тенденция ко все более широкому распространению практики их включения в облагаемый доход. Например, в 1976г. выплаты по безработице стали включаться в обложение в Австралии, с 1976г. - в Люксембурге, с 1979г. - в Новой Зеландии, в 1980г. - в Норвегии, в 1982г. - в Великобритании, в 1985г. - в Финляндии, в 1979г. - в США частично и с 1986г. полностью. В Испании в 1979г. была сделана попытка ввести их в базу обложения, однако позднее Верховный суд Испании отменил это решение.

Выплаты по болезни. В одних странах они облагаются налогом, в других нет. Так, в Австрии этот вид выплат подлежит обложению с 1976г.; в Бельгии, Дании, Финляндии с 1982г.; во Франции, Люксембурге, Нидерландах, Норвегии, Швеции, Великобритании с 1982г., в США с 1983г. В Канаде, Германии, Ирландии, Японии, Новой Зеландии, Португалии, Испании и Турции они не облагаются налогом.

Семейные выплаты и льготы облагаются налогом в Канаде и Испании.

По своей структуре подоходный налог с населения в США имеет сходство с федеральным подоходным налогом, но отличается от него уровнем ставок и системой льгот и вычетов, разрешенных при исчислении налоговой базы. Этот налог предусмотрен в 44 штатах (кроме Флориды, Невады, Южной Дакоты, Техаса, Вашингтона и Вайоминга) [3].

В большинстве штатов ставки налогов установлены, однако прогрессия незначительна и полностью исчезает при доходах в 10 - 15 тыс. долл. Поэтому если обложение низких и частично средних доходов прогрессивно, то в обложении высоких доходов прогрессия отсутствует.

Порядок взимания подоходного налога с населения на местах весьма сложен, особенно в связи с тем, что местные власти крайне неодинаково устанавливают предметы налогообложения. Одни облагают налогом все доходы граждан своего штата независимо от территориального источника их получения, другие - только доходы, полученные в пределах данного штата, третьи учитывают и то и другое.

Ставки подоходных налогов с населения в США, как правило, ниже низшей ставки федерального подоходного налога и значительно ниже федеральных ставок на соответствующий уровень дохода. В большинстве штатов максимальная ставка колеблется от 3 до 11%.

Достаточно широкое распространение среди прямых налогов получил местный подоходный налог с населения, взимаемый в штатах и местных органах власти. С 80-х гг.

этот налог в США взимается в 44 штатах, причем в ряде из них соответствующими правами наделены и местные органы власти. Ставки подоходного налога в штатах в сравнении со ставками федерального подоходного налога с населения невысоки и их прогрессия весьма незначительна. Например, ставки федерального подоходного налога с населения для одинокого налогоплательщика в конце 90-х гг. варьировались от 15 до 39,6% (см. табл. 1).

Таблица 1

Ставки федерального подоходного налога с населения в США для одинокого налогоплательщика в конце 90-х гг.

Сумма годового дохода	Ставка налогообложения
менее 25 750 долл.	15%
25 750 - 62 450 долл.	28%
62 450 - 130 250 долл.	31%
130 250 - 283 150 долл.	36%
свыше 283 150 долл.	39,6%

Налогообложение доходов населения в штатах производится по единой схеме, но ставки и величина льгот различны в разных штатах. Так, минимальные ставки составляют в среднем 2-4%, максимальные 12%, средняя ставка существенно ниже 6-7%.

В каждом штате предоставляется необлагаемый минимум на каждого налогоплательщика. В случае налогообложения главы семейства сумма увеличивается вдвое, необлагаемый минимум предоставляется на каждого иждивенца. Величина необлагаемого минимума для одинокого налогоплательщика составляет в зависимости от штата от 900 до 6 000 долл.

Одним из важных условий местного налогообложения является то, что суммы местного подоходного налога, уплаченные налогоплательщиком в бюджет штатов и местных органов, подлежат вычитанию при расчете его обязательств по федеральному подоходному налогу, при этом в некоторых штатах эта сумма вычитается полностью, а в некоторых лишь частично.

Кроме того, в США проводится ежегодная налоговая индексация величины необлагаемого минимума, а также пересмотр границ подоходного обложения по мере изменения инфляции, что, безусловно, отвечает интересам широкого круга налогоплательщиков и снижает налоговую нагрузку.

Объекты обложения подоходным налогом различны и утверждаются законодательными собраниями каждого штата в отдельности. Так, в одних штатах объектом обложения служат доходы граждан, проживающих в нем, и полученные в его границах, в других - только те, которые возникли за пределами штата, в третьих - все доходы лиц, проживающих или работающих в штате и полученные ими как в самом, так и вне пределов штата. Большинство штатов при исчислении налоговой базы исключают из облагаемых доходов не только отмеченные выше выплаты по федеральному подоходному налогу, но и проценты по государственным займам. В некоторых штатах подоходным налогом облагают только проценты на инвестированный капитал, доходы от акций, ренту.

За рубежом существуют два подхода к налогообложению доходов семьи: отдельный, когда налог берется с каждого из супругов, или совокупный, когда налог удерживается с их объединенного дохода. В некоторых странах, где предусмотрен принцип индивидуального налогообложения, в определенных обстоятельствах допускается взимание налогов с объединенных доходов, т.е. супружеская пара рассматривается в качестве единицы налогообложения. И наоборот, в странах, где налогом облагаются объединенные доходы, может действовать положение, разрешающее облагать супругов отдельно, либо вводятся признаки, по которым их доходы могут разделяться, либо применяются специальные персональные шкалы обложения, что снижает финансовый эффект объединения доходов по системе обложения кумулятивных доходов.

В государствах, где практикуется индивидуальное обложение доходов супругов, скидки предоставляются только тому супругу, который имеет доход, или супругу с более высоким

доходом, если доходы другого супруга незначительны. В целом эксперты ОЭСР отмечают характерную для 70-80-х годов тенденцию постепенного перехода от принципа обложения объединенных доходов супругов к обложению их доходов на индивидуальной основе. Это было характерно для Швеции, Австрии, Нидерландов, Италии, Финляндии.

Важнейший элемент системы подоходного налогообложения населения – так называемые стандартные скидки, являющиеся основными налоговыми льготами по подоходному налогу с населения в развитых странах.

К ним относятся: необлагаемый минимум для налогоплательщика, скидки на детей, супругов, иждивенцев, инвалидов.

В некоторых государствах, например в США, скидки на детей и иждивенцев предусмотрены в форме дополнительного необлагаемого минимума, предоставляемого налогоплательщику на каждого ребенка и иждивенца.

Помимо перечисленных выше стандартных скидок, применяемых к доходам налогоплательщиков при подсчете их обязательств по подоходному налогу с населения, в развитых странах действует широкий спектр льгот, получивших название нестандартных налоговых скидок. Их отличие от стандартных скидок заключается в том, что сумма налоговой льготы зависит от фактической суммы произведенных налогоплательщиком расходов на те или иные цели, которые принимаются в расчет при предоставлении льготного налогового режима.

Установление таких скидок в фиксированных суммах или процентах от дохода не практикуется. Обычно это сумма оговоренного в законодательстве расхода либо взноса (полностью или только его часть). Примерами таких льгот являются освобождение выплачиваемых налогоплательщиком сумм процентов за кредит, страховых взносов, взносов в частные пенсионные фонды и на благотворительные цели.

Во всех странах ОЭСР, за исключением Франции и Швейцарии, налог взимается работодателями с текущих доходов рабочих и служащих. Во Франции сами рабочие и служащие, а не работодатели, платят налог с дохода, заработанного в предыдущий год.

Такая система ставит нанятых в одинаковое положение с лицами, занимающимися индивидуальной трудовой деятельностью (в плане методов взимания налогов), но при этом ведет к потерям поступлений налоговых доходов государству как с точки зрения времени поступления, так и возможностей уклонения от уплаты.

Система изъятия налога у источника не вызывает особых нареканий у лиц наемного труда, поскольку платежи производятся регулярно по мере получения дохода, а не путем разовой выплаты единой суммы налога.

Таким образом, системы подоходного обложения в развитых странах построены на основе общих принципов, которые в каждой отдельной стране имеют свое конкретное наполнение и национальные особенности.

1. Карачаев Р.Н. Налоги в США // Мировая экономика и международные отношения. 2001г., № 7, 36-42 стр.

2. Мещерикова О.В. Налоговые системы развитых зарубежных стран. – М.: Финансы и статистика, 1995, С. 47

3. Умирбекова Г. Мировой опыт: система налогообложения в США// Вестник налоговой службы Республики Казахстан, 2005 г., № 11 (75), С. 23

Бұл мақалада дамыған нарықтық экономикасы бар елдердегі жеке тұлғалардың салық салудағы тәжірибесі қарастырылған.

In article world experience of the taxation of physical persons in the countries with the developed market economy is considered. The attention is thus focused on the basic directions of reforming of surtax in the developed countries.