

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СТАНОВЛЕНИЯ И РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ**

**Г. В. Морозова**, ст. преподаватель кафедры налогов и налогообложения ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»

**О. В. Дерина**, канд. экон. наук, доцент кафедры налогов и налогообложения ГОУВПО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарева»

*В статье рассмотрены теоретические основы формирования системы налогообложения доходов физических лиц, проведен анализ ее развития, который позволил сделать вывод, что налогообложение доходов физических лиц используется развитыми странами как основной источник доходов бюджетов и в разные периоды своего существования играло решающую роль в обеспечении стабильности в обществе, что, безусловно, высоко оценивает регулирующий потенциал данного вида обложения.*

**Ключевые слова:** доходы, физических лиц, шедулярная модель, стандартный вычет, метод самоначисления

Одним из принципиально важных направлений совершенствования любой системы вообще и системы налогообложения доходов физических лиц в частности является ее сравнительный анализ, который направлен на выявление сильных и слабых сторон во всех аспектах ее изучения. При проведении такого анализа целесообразно использовать метод сравнения системы налогообложения доходов физических лиц в России с ее аналогами для сопоставления отдельных системных характеристик и определения их соответствия целям и задачам анализируемого объекта.

В мировой практике существует две теоретические модели структуры налогообложения доходов: шедулярная (раздельная) и глобальная. Шедулярная модель предполагает раздельное обложение каждой категории дохода. Глобальная – совокупное обложение дохода независимо от источника. В рамках типичной системы раздельного налогообложения доход рассчитывается отдельно от каждого из видов дохода, а в рамках глобальной системы все доходы учитываются в совокупности для расчета общей суммы чистого дохода, облагаемого налогом. Таким образом, в рамках полностью глобальной системы категории доходов не имеют значения. Хотя концептуально глобальное налогообложение доходов физических лиц может быть предпочтительным вариантом, в чистом виде он остается таковым лишь в теории. На практике любой глобальный подоходный налог содержит в себе определенный элемент раздельного налога, и большинство существующих налоговых систем расположены в диапазоне между шедулярным и глобальным вариантом. Так как Россия и Великобритания не являются исключением, то

выбор именно этих стран не является случайным.

Первый опыт введения подоходного налогообложения был осуществлен в Англии; идея его взимания принадлежала министру финансов Уильяму Питу. Необходимость введения подоходного налога в Англии была продиктована острой нехваткой средств в бюджете страны. Деньги были необходимы для выплаты внешнего долга и покрытия расходов на войну с Францией. Именно для финансирования военных действий и выплаты государственного долга с 1793 года правительство начало предпринимать попытки ввести новые налоги или увеличить уже существовавшие на тот момент. В 1798 году был введен первый подоходный налог в виде устроенного налога на роскошь (triple assessed taxes). Его суть состояла в установлении добавочного налога к уже действовавшему налогу на роскошь. В соответствии с законом о подоходном налоге 1803 года доходы были разделены на 5 «шедул» (A, B, C, D, E), и в каждой «шедуле» налог должен был взysкиваться по возможности с самого источника дохода. В 1973 г. в результате реформ Великобритании перешла от применяемой шедулярной системы налогообложения к глобальной системе налогообложения в рамках унификации налогов. Однако шедулы сохранили свое значение при предоставлении налоговых скидок и вычетов. Таким образом, сформировалась смешанная шедулярно-глобальная система подоходного обложения. Части облагаемого дохода из разных источников рассчитываются по соответствующим шедулам, а затем суммируются в целях глобального обложения. Система шедул продолжает развиваться и в 1976г. была введена новая шедула F, по которой облагаются дивиденды, полученные от британских компаний (таблица 1).

Т а б л и ц а 1

**Структура построения доходов в целях налогообложения**

Шедула (Schedule)	Вид деятельности (собственности)
А	Доходы от имущества: от собственности на землю, от строений и сооружений, квартирной платы за сдаваемые в наем жилые дома или квартиры
В	Доходы от лесных массивов, используемых в коммерческих целях, если они не облагаются по шедуле D
С	Доходы от определенных правительственных ценных бумаг, выпускаемых в Великобритании, и некоторых ценных бумаг иностранных правительств, по которым выплачиваются проценты в Великобритании
Д	Доходы от производственной коммерческой деятельности: <ul style="list-style-type: none"> <li>– доходы, получаемые от производственно-коммерческой деятельности (в торговле. Промышленности, сельском хозяйстве на транспорте);</li> <li>– доходы лиц свободных профессий (врача или адвоката);</li> <li>– доходы от ценных бумаг, не облагаемых по шедуле С;</li> <li>– доходы, полученные в виде процентов по займам;</li> <li>– доходы от имущества, находящегося за рубежом;</li> <li>– все доходы, не включенные ни в одну из вышеупомянутых частей (например, гонорар)</li> </ul>
Е	Трудовые доходы: заработная плата, жалованье рабочих и пенсия
F	Доходы от дивидендов и других выплат, осуществляемых компаниями Великобритании.

Таким образом, сформировавшаяся в 1973г. смешанная шедулярно-глобальная система личных доходов существует и в настоящее время [1].

Своеобразная попытка ввести подоходное обложение в России относится к 1819г., когда война с Наполеоном истощила государственный бюджет и вызвала резкое падение курса бумажного рубля. Налогом облагали помещиков, начиная с 500 р. и до 10 % чистого дохода. После окончания войны с Наполеоном поступления стали быстро сокращаться, и в 1820г. налог был отменен.

В царской России проект закона о подоходном налоге разрабатывался почти 50 лет и был введен лишь 6 апреля 1916 года. Шкала ставок подоходного налога была установлена в виде прогрессии и первоначально ставки находились в пределах от 0,8 до 8 %. Через год после принятия данного закона был принят Закон от 12 июня 1917 г. «О повышении прогрессивно-подоходного обложения в России», откладываявший внесение налога на 1 августа и 2 октября 1917г. и повышавший ставки подоходного налога в 1,5 – 2,5 раза. Главный недостаток законодательства о подоходном налоге заключался в том, что им не определялась ответственность плательщиков за неуплату налога. Таким образом, накануне Октябрьской революции 1917 года в России появился налог, способный учитывать реальные доходы населения и фактическую способность физического лица уплачивать определенную непосредственно для него сумму налога. Для уплаты подоходного налога был установлен один срок – 15 декабря 1917 года. К этому числу так называемые имущие классы должны были внести все начисленные до Октябрьской революции и объявленные им суммы налога.

Существовавшая в тот период система налогообложения физических лиц включала государственные налоги, действовавшие до Октябрьской революции, – подоходный и налог на доходы от личных промысловых занятий, множества местных налогов, взимаемых местными советами. Основным, регулярно взимаемым налогом, стал подоходный налог, который удерживался с заработной платы рабочих и служащих через государственные и кооперативные предприятия и организации либо частные предприятия, где они работали, причем годовая сумма налога удерживалась в течение 6 месяцев. Особый порядок взимания налога с зарплаты был установлен впервые. Ранее налог с рабочих и служащих взимался в общем порядке на основании подаваемой декларации о полученном доходе.

В период НЭПа подоходный налог существовал в виде подоходно-поимущественного налога, взимаемого с городского населения (сельское население освобождалось от его уплаты). Налог уплачивали лица, получавшие совокупные доходы, например, от участия в торговых, промышленных и кредитных предприятиях в качестве собственников, совладельцев, арендаторов, пайщиков, вкладчиков, от занятия торговлей и т.д. Контингент плательщиков был расширен за счет лиц, занимавшихся свободными профессиями: вольнопрактикующих врачей, лиц, имевших доходы от владения зданиями и другим имуществом в городах, от аренды зданий и имущества в целях коммерческой эксплуатации. Обложению подоходным налогом подлежали совокупные доходы, полученные из всех перечисленных источников за

истекшие шесть месяцев. Полугодовой период был связан с условиями того времени: падение валюты, неустойчивость доходных источников и др. По налогу был установлен необлагаемый минимум, а ставки налога построены по принципу ступенчатой прогрессивной шкалы.

В ноябре 1923 года новым положением о подоходно-поимущественном налоге был унифицирован ряд других денежных налогов, взимаемых с населения. Новая система подоходного налогообложения, построенная по принципу двухступенчатого обложения доходов, приближалась к английской шедулярной системе подоходного обложения. Налог распался на два вида: основной подоходный налог по видам доходов (так называемый классный налог), и дополнительный налог по совокупности доходов. Классный налог дополнялся прогрессивным налогом, взимаемым с совокупного дохода от всех источников, с последующим вычетом уплаченных сумм классного налога.

В 1927 г. был изменен порядок взимания налога с рабочих – вместо уплаты по году налог стали исчислять и взимать в рассрочку по месяцам по месту работы с месячного текущего заработка. Лица, работающие по совместительству, облагались отдельно по каждому виду заработка. В 1930 г. усилился классовый принцип обложения, изменились ставки и прогрессия обложения различных групп населения. В 1931-1933 гг. в систему построения ставок подоходного налога с рабочих и служащих были внесены изменения, направленные на дальнейшее снижение уровня обложения заработной платы.

Следующий этап становления и развития налогообложения доходов физических лиц начался в середине 1940-х годов и продолжался вплоть до 1980-х годов. Основная цель перестройки подоходного налога заключалась в углублении дифференциации ставок для различных социальных групп плательщиков, усовершенствовании системы нормирования доходов некооперированных кустарей и ремесленников, и приближении сроков уплаты к моменту получения доходов. Перестройка системы налогообложения рабочих и служащих была направлена на некоторое увеличение их участия своими личными доходами в образовании централизованного фонда денежных ресурсов государства. В 1943 году подоходный налог с населения претерпел существенные изменения. Налогоплательщики стали делиться по следующему признаку: граждане СССР, имеющие самостоятельный источник дохода независимо от места проживания; иностранные граждане и лица без гражданства, получающие доходы на территории СССР. Объекты налогообложения дифференцировались в зависимости от источников получения доходов и их размеров.

До начала 1980-х годов бюджетная система характеризовалась высокой степенью устойчивости, отсутствием серьезных колебаний объемов и структуры доходов и расходов, отсутствием дефицита бюджета. Политика низкого уровня заработной платы и процентных ставок и проводимая политика «социалистического» бухгалтерского учета имели тенденцию к раздуванию остаточного дохода предприятий, перечисляемого в бюджет. Наблюдалась тенденция высокого налогообложения предметов роскоши, В то время как производство предметов первой необходимости субсидировалось

государством. Таким образом, осуществлялось выравнивание доходов разных слоев населения в результате перераспределения; равенство в рамках каждой категории населения защищалось путем перераспределения доходов в соответствии с потребностями семей. Низкий уровень заработной платы и окладов почти не оставлял места для налогообложения доходов. Вместо этого устанавливались чрезмерно высокие ставки подоходного налога с лиц свободных профессий, работающих по найму, творческих работников и предпринимателей с тем, чтобы свести уровень их доходов к тому же уровню, что и в государственном секторе. В конце 1980-х годов назрели объективные предпосылки для проведения экономической реформы. Так начался следующий этап эволюции системы налогообложения доходов физических лиц.

Стремление СССР в начале 1990-х гг. к независимости проявилось и в проведении налоговой политики. Принимаемые законы были направлены на введение более льготного по сравнению с прежними законами режима налогообложения. Так, 2 декабря 1990 г. был принят Закон РСФСР №392-1 «О порядке применения на территории РСФСР в 1991 г. Закона СССР «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства», которым необлагаемый минимум для заработной платы был повышен до 150 руб. Были снижены ставки налога с сумм авторских вознаграждений, а также ставки налога для обложения доходов от индивидуальной трудовой деятельности – прогрессия начиналась с 12000 руб. в год, в то время как по закону СССР – с доходов более 3000 руб.

Одним из важных достижений Закона № 392-1 от 02.12.1990 г – явилось расширение сферы действия совокупного налогообложения. Помесячное налогообложение сохранялось только в отношении заработков по месту основной работы и по совместительству, остальные доходы были объединены в две группы: авторские вознаграждения и доходы от индивидуальной трудовой деятельности (включая все другие доходы), по каждой из которых был установлен необлагаемый размер годового дохода и ставки налога для совокупного дохода.

До 2000 г. включительно основная ставка подоходного налога имела прогрессивный характер, и ее размер зависел от величины совокупного дохода. Законом были предусмотрены некоторые особенности обложения подоходным налогом по разным видам доходов. Можно выделить несколько групп: 1) налогообложение доходов, полученных по основному месту работы; 2) налогообложение доходов, полученных помимо основного места работы от других хозяйствующих субъектов; 3) налогообложение доходов от предпринимательской деятельности; 4) доходы иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих постоянное место жительства в РФ; 5) доходы, получаемые лицами, не имеющими постоянного места жительства в РФ.

С 2001г. в Российской Федерации с принятием ч. II Налогового кодекса введена совершенно новая система налогообложения доходов физических лиц. Она значительно отличается от ранее действовавшей системы подоходного налогообложения. Отличие заключается не только в новом названии налога, но и в новой концепции налогообложения доходов. Новая система налогообложения

ориентирована на снижение налогового бремени путем расширения налоговых льгот, отказа от прогрессивного налогообложения совокупного годового дохода. На основе вышеизложенного можно сказать, что в России в начале XXв. обратились к глобальной системе налогообложения доходов физических лиц. Однако в современном состоянии глобальная система взимания налога на личные доходы имеет элементы шедулярной системы налогообложения в силу существования видов доходов, облагаемых по разным ставкам [2].

Таким образом, чтобы ответить на вопрос, насколько же система налогообложения доходов физических лиц уникальна и есть ли в ней элементы, которых нет в других странах, следует ли она в своем развитии в русле мировых тенденций, проведем сравнительный анализ системы взимания налога на личные доходы населения в Великобритании и России поэлементно.

И в России и в Великобритании налогоплательщики делятся на резидентов и на нерезидентов. В отношении признания налогоплательщика резидентом наблюдается определенное сходство, но существуют и некоторые различия. В России резидентом признается физическое лицо, находящееся на территории страны не менее 183 календарных дней в течение 12 последующих месяцев. Следовательно, данный 12-месячный период может начаться в одном (предыдущем) календарном году и продолжиться в другом. В Великобритании также резидентом считается лицо, находящееся на ее территории не менее 183 дней, но в течение налогового года. Налоговый год в Великобритании начинается 6 апреля и заканчивается 5 апреля следующего года. В России периоды выезда физического лица за пределы страны на обучение или лечение, не превышающие 6 месяцев не прерывают нахождения физического лица в РФ. В законодательстве Великобритании подобного исключения нет.

Важное значение для формирования налоговой базы имеет подход к источникам дохода. Как уже отмечалось, существует два подхода в формировании налогооблагаемого дохода: глобальный и шедулярный. Эти подходы исходят из понятия валового личного дохода. В общем объеме личного дохода в развитых странах преобладает заработная плата, что составляет 60-70% всего личного дохода населения. Поэтому в общем объеме поступлений от подоходного налога в развитых странах на нее приходится 75-90%. Второй по величине после заработной платы – доход от предпринимательской деятельности (5-15% личных доходов). Что касается физических лиц, занимающихся частной практикой и лиц, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, то здесь необходимо выделить отличие. В Великобритании данный вид деятельности относится к шедуле D и облагается в рамках подоходного налога. В России современная практика налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей предполагает возможность применения индивидуальными предпринимателями следующих систем налогообложения: традиционной системы налогообложения, упрощенной системы налогообложения (УСН), системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) и системы налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (ЕСХН).

Все доходы резидентов и доходы от источников для нерезидентов являются объектом налогообложения в обеих странах. В НК РФ приводятся открытые списки доходов от источников в РФ и за ее пределами. В соответствии с НК в налоговую базу включаются все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной, натуральной формах, а также доходы в виде материальной выгоды. В отношении доходов, по которым НК РФ установлены различные ставки, налоговая база определяется отдельно.

В соответствии с налоговым законодательством Великобритании все доходы делятся на 6 шедул, каждая из которых облагается определенным образом. Налогообложение материальной выгоды не входит в общий раздел о подоходном налоге, а является отдельным разделом налогообложения материальной выгоды от продажи капитала. Это сделано для того, чтобы уловить особые виды дохода от капитала, ускользающие при обычном налогообложении.

Существенное значение при формировании налоговой базы подоходного налога имеют налоговые льготы. В России при определении налоговой базы учитываются налоговые вычеты (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные), однако только в отношении доходов, которые облагаются по ставке 13%. В Великобритании также существуют налоговые вычеты, называемые личными скидками. Однако они значительно отличаются от налоговых вычетов в России. В Великобритании личный минимум в размере 5035 ф.ст. в 2006/2007 налоговом году предоставлялся каждому налогоплательщику, получающему трудовые доходы. Его российский аналог – стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. – имеет ряд существенных недостатков. Во-первых, необходимо отметить его низкий уровень. В развитых странах, в том числе в Великобритании, не облагаемый налогом минимум эквивалентен прожиточному минимуму в стране. Во-вторых, у стандартного налогового вычета существует значительное ограничение: данный налоговый вычет прекращает предоставляться, когда доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 40000 руб. И здесь можно сказать о некоторой особенности его исчисления: количество вычетов зависит не только от полученной суммы, но и от распределения дохода в течение года. В Великобритании нет подобной связи между суммой получения дохода и правом на вычет, что также выгодно отличает личный необлагаемый минимум от стандартного налогового вычета. В-третьих, кроме того, стандартный налоговый вычет в 400 руб. не индексируется, оставаясь неизменным уже на протяжении ряда лет. В то время как личный налоговый минимум в Великобритании автоматически пересматривается каждый финансовый год с учетом роста индекса розничных цен.

В России стандартные налоговые вычеты не различаются по возрасту налогоплательщика, однако существует выделение различных категорий налогоплательщиков, размер вычетов которых составляет 500 руб. и 3000 руб. Это в основном льготные категории граждан. Однако налоговое законодательство отмечает, что если налогоплательщик имеет право на

получение более одного из трех вычетов (400 руб., 500 руб., 3000 руб.), предоставляется максимальный из них.

Несмотря на то, что в большинстве развитых стран присутствует семейное налогообложение, в Англии в 1970 г. оно было отменено, но льгота в виде семейной скидки существует. В налоговом законодательстве Великобритании помимо семейной скидки существуют такие скидки как необлагаемый минимум для вдов и скидка для слепых. В российском налоговом законодательстве подобного рода скидки отсутствуют.

В России, как и в Великобритании, нерезидент не имеет права на предоставление личных налоговых скидок. В России это происходит в силу того, что все доходы нерезидентов облагаются по ставке 30%. А право на получение любого вида вычетов возникает лишь в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%. Налоговым законодательством Великобритании предусмотрены некоторые льготы для определенного круга категорий налогоплательщиков-нерезидентов. Необходимо отметить, что некоторые виды источников доходов исключаются из объекта налогообложения при исчислении подоходного налога.

В экономически развитых странах мира, в том числе и в Великобритании, применяется прогрессивная шкала налогообложения личных доходов. В Великобритании в настоящее время ставки подоходного налога установлены в отношении трех категорий дохода: дивидендный доход, доход от накоплений и сбережений и прочие доходы, куда входят все доходы, не вошедшие в первые две категории, в том числе заработная плата. В 2007-2008гг. в отношении прочих доходов прогрессивная шкала включала в себя три уровня ставок (таблица 2)

Т а б л и ц а 2

**Ставки подоходного налога в зависимости от вида облагаемого дохода**

Ставка подоходного налога	Дивидендный доход, %	Доход от накопления сбережений, %	Прочие доходы, %	Диапазон годового дохода (помимо личной скидки с подоходного налога), ф.ст.
Начальная ставка	10	10	10	0- 2 230
Основная ставка	10	20	22	2 231- 34 600
Высокая ставка	32,5	40	40	Свыше 34 600

Так, с 2008/09 налогового года шкала подоходного налога стала двухступенчатой за счет отмены начальной ставки. Основная ставка понижена на 2%. Соответственно диапазон дохода для основной ставки был расширен (таблица 3).

Т а б л и ц а 3

**Изменение диапазона годового дохода с учетом изменения ставок**

2007-2008гг.	Диапазон годового дохода, ф.ст.	2008-2009 гг.	Диапазон годового дохода, ф.ст.
Начальная ставка 10%	0- 2230		
Основная ставка 22%	2231-34600	Основная ставка 20%	0-36000
Высокая ставка 40%	Свыше 34600	Высокая ставка 40%	Свыше 36000

За счет данного изменения был значительно расширен круг лиц, которые платят налог по базовой ставке. В отношении доходов от сбережений и накоплений и доходов от дивидендов ставки налога не изменились.

В России в отличие от Великобритании действует пропорциональная (единая) ставка налога на доходы физических лиц – 13% независимо от величины дохода. Она была введена с 2001 г. и рассматривалась как временная мера, направленная на легализацию доходов населения и увеличение поступлений в бюджет страны данного налога. В первую очередь введение пропорциональной ставки было направлено на увеличение поступлений по НДФЛ в бюджет за счет вывода доходов населения из тени. Можно сказать, что поступления НДФЛ ежегодно растут, увеличившись с 2001г к 2007 г. в 5 раз. В то же время остается сравнительно невысокой доля НДФЛ в налоговых доходах консолидированного бюджета. В Великобритании подоходный налог является основным источником доходов бюджетов страны, составляя две трети общих налоговых поступлений, в то время как в России удельный вес подоходного налога в структуре доходов консолидированного бюджета находится на уровне 17,2% в 2007 г. Это обусловлено, прежде всего, невысоким уровнем доходов большинства россиян по сравнению с промышленно развитыми странами. В рейтинге стран по уровню жизни, составляемом ООН Великобритания находится на 18-м месте, в то время как Россия занимает 65 место. Также небольшая доля подоходного налога в налоговых поступлениях бюджета в России обусловлена все еще существующим уровнем укрывательства от обложения налогом на доходы физических лиц. К причинам укрывательства от налогов можно отнести: несовершенство налогового законодательства, отсутствие прозрачности в действующей системе социального страхования, достаточно низкий уровень налоговой культуры населения. В России существование значительного укрывательства трудовых доходов от налогообложения послужило причиной создания специальной комиссии по выводу заработной платы из тени в целях усиления контроля за работодателями. Во многом за счет данной меры собираемость НДФЛ возросла. Таким образом, можно сказать, что введение пропорциональной шкалы налога на доходы физических лиц привело к некоторым успехам в отношении собираемости налога, однако не позволило максимально вывести доходы из тени. По мнению МВФ, преимущества от введения единой ставки подоходного налога в России, преувеличены. Рост собираемости МВФ, склонен связывать с ростом цен на энергоносители, а отнюдь не с результатом реформы 2001 года. МВФ ставит под сомнение эффективность плоской шкалы подоходного налога в условиях международного движения капиталов.

Налог на личные доходы должен выполнять задачу соблюдения социальной справедливости, но уравнилительный характер подоходного налогообложения в России принципу социальной справедливости ни в коей мере не отвечает. Это свидетельствует о чрезмерном неравенстве личных доходов населения России, что, безусловно, является одним из показателей нестабильности социально-экономического положения в стране.

Кроме ставки 13%, в России существует отдельная ставка на доходы от

дивидендов, равная 9%, которая действует только в отношении доходов резидентов. В Великобритании ставка на доход от дивидендов, так же как и для трудовых доходов, является прогрессивной от 10% до 32,5%. Данное сравнение говорит о достаточно льготном режиме налогообложения дивидендного дохода в России для резидентов государства. Такой низкий уровень ставки налога способствует тому, что налогоплательщик переводит доход от оплаты труда в дивидендный доход, оптимизируя, таким образом, свои налоговые обязательства на 4 %.

Для материальной выгоды в соответствии с НК РФ предусмотрена ставка 35%. В Великобритании материальная выгода облагается по ставкам от 10% до 40%. В отношении всех доходов нерезидентов в РФ существует специальная ставка 30%. Однако с 1 января 2008 г. дивиденды, полученные от российских организаций, подлежат налогообложению по ставке 15%. В силу того, что дивидендный доход для иностранных организаций облагается по ставке 15% по налогу на прибыль, то логично было бы ввести такой же режим и для обложения дохода от дивидендов для физических лиц.

Исчисление налога в Великобритании осуществляется нарастающим итогом, которое выражается в определении суммы дохода от налога на конкретную дату года, а также суммы налоговых льгот, права на которые имеет налогоплательщик к этому периоду. В России исчисление сумм налога производится налоговым агентом нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется ставка 13%.

По системе *pay as you earn* исчисление суммы налога, подлежащей уплате, в Великобритании перечисляется работодателем еженедельно. В России налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода. Индивидуальные предприниматели и частнопрактикующие лица уплачивают общую сумму налога не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Кроме системы *pay as you earn* в Великобритании существует система самоначисления подоходного налога для физических лиц. Это касается в основном людей, которые платят налог по максимальной ставке и частных предпринимателей. В соответствии с этой системой размер подлежащего уплате налога основывается на расчетах, сделанных самим налогоплательщиком. Она явила собой коренное изменение способа работы с налоговой отчетностью налогоплательщиков. Налоговые органы принимают за основу суммы налогов, начисленные непосредственно налогоплательщиками, и лишь в случае наличия оснований сомневаться в их правильности они могут принимать меры для проверки их полноты и правильности. При системе самоначисления налог уплачивается в течение налогового периода четырьмя равными долями. Граждане, не имеющие других доходов помимо заработной платы, заполняют налоговую декларацию один раз в пять лет. Первый раз оформляется в момент поступления на постоянную работу. Делается это для того, чтобы выявить все обстоятельства, определяющие налоговый статус плательщика (в частности, его семейное

положение). На основе этой информации налоговая служба высылает кодированное уведомление плательщику и его работодателю, являющееся зашифрованным документом, который прилагается вместе с кодированным номером формы налоговой декларации. Декларации семейных налогоплательщиков имеют пометку «В» и «Н» (для одиноких). Со стороны налогоплательщиков не требуется никаких действий, их работодатели вычитают налоги в соответствии с кодированной информацией в виде налоговых таблиц, которой они снабжаются налоговыми органами.

Особенностью налоговой системы Великобритании является то, что подоходный налог не только исчисляется на кумулятивной основе, но таким же образом и собирается. Английская налоговая система стремится к обеспечению такой ситуации, при которой существует гарантия, что в каждый отдельный момент года взимается определенная доля годового налога. Так, при некумулятивной системе еженедельно вычитается 1/52 часть годовой налоговой льготы. В случае кумулятивной системы это так же происходит, однако низкие заработки на одной неделе сравниваются с высокими на следующей неделе. Поэтому необходимо вести строгий учет платежей в течение всего года. Если эта работа осуществляется должным образом, то к концу года налогоплательщик заплатит соответствующую долю налога и не потребуются сложные перерасчеты. Преимущество данной системы очевидно, однако есть и недостатки. Еженедельный учет расчетов налоговых обязательств является достаточно дорогой операцией с точки зрения задействования административного ресурса. Также осложнения могут быть вызваны изменением семейного положения налогоплательщика. В этом случае об этом необходимо информировать Управление внутренних доходов, чтобы изменить шифр.

В России физические лица, обязанные самостоятельно исчислять сумму налога, также платят налог на доходы физических лиц на основе представленной ими в налоговый орган налоговой декларации.

Очевидно, что в силу различия экономических и правовых традиций далеко не все положительные конструкции элементов системы налогообложения доходов физических лиц в Великобритании, могут быть восприняты отечественной налоговой системой, однако изучение и разумное использование соответствующего опыта следует признать полезным.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

- 1.Налоговые системы зарубежных стран: учеб. пособие / Н. А. Филиппова, Н. Н. Семенова, Г. В. Морозова; под ред. Н. А. Филипповой.– Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2008. – 324с.
- 2.Налогообложение физических лиц: учеб. пособие /Н. А. Филиппова, Г. В. Морозова, Н. Н. Семенова, О. В. Дерина; под ред. Н. А. Филипповой. – Саранск: Изд-во Мордов. ун-та, 2007. – 200с.