

УДК 336.227

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ БЮДЖЕТООБРАЗУЮЩИХ НАЛОГОВ

Алиев Б.Х., Велиев М.Ш.

ФГБОУ ВО «Дагестанский государственный университет», Махачкала, e-mail: fef2004@yandex.ru

В статье подчеркивается, что мировая практика показывает, что система налогообложения включает в себя большие возможности для воздействия на развитие предпринимательства, динамику и структуру общественного производства, и его размещение. Анализируется теория и практика исчисления и уплаты основных бюджетообразующих налогов в развитых странах мира. В зарубежной практике основным налоговым инструментом регулирования социального неравенства является подоходный налог. Во всех странах рыночной экономики при уплате налога на доходы физических лиц применяется прогрессивный метод. Отмечено, что Российская система налогообложения по объектам налогов вполне соответствует налоговым системам рассмотренных государств и по аналогии с ними может быть расценена как действенная и достаточно устойчивая система.

Ключевые слова: система налогообложения, бюджетообразующие налоги, налоговая дисциплина, налоговая культура, источник формирования бюджета, страховые сборы, таможенные пошлины

FOREIGN EXPERIENCE OF CALCULATION AND PAYMENT OF BUDGETARY-FUNDING TAXES

Aliyev B.Kh., Veliev M.Sh.

Dagestan State University, Makhachkala, e-mail: fef2004@yandex.ru

The article emphasizes that the world practice shows that the taxation system includes great opportunities for influencing the development of entrepreneurship, the dynamics and structure of social production, and its placement. The theory and practice of calculation and payment of the basic budget-forming taxes in the developed countries of the world is analyzed. In foreign practice, the main tax instrument for regulating social inequality is income tax. In all countries of a market economy, income tax is levied on a progressive method. It is noted that the tax system of Russia for taxable objects is quite comparable with the tax systems of the states examined and, by analogy with them, can be regarded as an effective and sufficiently stable system.

Keywords: taxation system, budget-forming taxes, tax discipline, tax culture, source of budget formation, insurance fees, customs duties

Мировая практика показывает, что система налогообложения включает в себя большие возможности для воздействия на развитие предпринимательства, динамику и структуру общественного производства, и его размещение. Налоговые поступления составляют основной источник формирования бюджета любого государства, так как государство при выполнении своих функций нуждается в денежных средствах, расходующихся на финансирование государственных и социальных программ, содержание структуры, обеспечивающей функционирование самого государства.

С помощью налоговых поступлений государство проводит экономическую политику: осуществляет антиинфляционные меры, противодействует господству на рынке монополистов, изымает в бюджет сверхприбыль, образующуюся из-за монопольного роста цен [8]. Кроме того налоговый механизм выполняет функции перераспределения доходов граждан, социальной защиты населения, регулирует личные доходы населения.

Прежде чем обосновывать предложения по дальнейшему совершенствованию нало-

говой системы РФ, целесообразно изучить богатый опыт зарубежных стран по рассматриваемому вопросу. Налоговые системы всех государств существенно различаются друг от друга: по соотношению различных видов налогов, по уровню налоговой дисциплины и налоговой культуры налогоплательщика, по источникам налогообложения, по мерам ответственности за нарушение налогового законодательства. Особенности налоговых систем в каждой страны зависят от многих факторов: экономических, социальных, политических, демографических и играют ведущую роль при перераспределении ВВП и НД государства [5].

В зарубежной практике основным налоговым инструментом регулирования социального неравенства является подоходный налог. Во всех странах рыночной экономики налог на доходы физических лиц уплачивается по прогрессивному методу, диапазон налоговых ставок достаточно широкий: от 0 до 29 % в Канаде, от 5 до 45 % в Китае, от 0 до 41 % во Франции, от 0 до 50 % в Великобритании, от 0 до 45 % в Германии, от 0 до 75 % в США и т.д. Максимальная ставка

по подоходному налог в 2006 г. в Дании составляла 61 %. Казалось бы, что налоговая ставка очень высока, но следует отметить, что почти во всех странах действуют довольно серьезные необлагаемые налогом минимумы и представлены льготы по различным основаниям.

У каждого налогоплательщика в Великобритании есть личный подоходный налоговый вычет – пособие [6]. Доход до этой суммы в каждом налоговом году, не облагается налогом. Этот налоговый вычет – пособие зависит от возраста налогоплательщика и общего дохода в налоговом году.

В мировой практике считается, что прогрессивная шкала налогообложения способствует достижению высокой социальной справедливости в налогообложении доходов, то есть чем больше доход налогоплательщика, тем большая его часть изымается в бюджет в виде налогов. Между тем, есть и противники данной точки зрения, которые считают, что прогрессивное налогообложение тормозит процесс накопления капитала, роста инвестиций и создания новых рабочих мест.

Однако, в качестве способа повышения прогрессивности налога применяются льготы, вычеты и налоговые кредиты, так как они снижают среднюю налоговую ставку, рассчитываемую как отношение всей суммы уплаченного налога ко всему доходу, даже при применении пропорционального метода налогообложения, где налоговая ставка не зависит от уровня дохода налогоплательщика.

Во многих странах используется система семейного налогообложения, где семья считается единицей налогообложения. Например, во Франции, подоходный налог взимается с общей суммы семейного дохода. Взрослые дети не живущие со своими родителями, могут присоединиться к родителям со своими детьми чтобы составить единую единицу налогообложения [7]. Для расчета налога, применяется специальная таблица коэффициентов, которая принимает во внимание семейное положение налогоплательщика. Для учета численности и состава семьи используется семейный коэффициент, выражающий сумму дохода, приходящую на одну долю.

Налоговая система США, отражая 3-х уровневую систему государственного управления включает в себя федеральные налоги, налоги штатов и налоги местных органов власти. Особенностью системы налогообложения США является параллельное (на федеральном, штатном и местном уровне) взимание основных видов налогов [4]. Население уплачивает подоходный

налог в федеральный штатный и местный бюджеты, налог на прибыль корпораций также уплачивается в федеральный, штатный и местный бюджеты, поимущественный налог взимается на уровне штатов и местном и т.д.

Налог на доходы физических лиц является самой крупной статьей доходов бюджета США. Такое положение было достигнуто отчасти за счет постоянного увеличения числа налогоплательщиков. Объект обложения подоходного налога – совокупный доход, складывающийся из различных источников (заработной платы, доходов по ценным бумагам, доходов от предпринимательской деятельности, и т.д.). Субъектом налогообложения является семья либо отдельный человек.

Структура доходов федерального бюджета США в 2009 г., %

Подоходный налог с физических лиц	41
Отчисления на социальное страхование	34
Налог на прибыль корпораций	10
Акцизные сборы	3
Прочие доходы, включая налоги с наследств и дарений	12
Всего	100

Источники: Мусаева Х.М. Налоговые системы зарубежных стран. – М., 2011 – с. 67.

Особенностью формирования бюджета Японии является очень высокий уровень неналоговых платежей. Только на 84 % государственный бюджет формируется за счёт налоговых поступлений [3]. Остальные 16 % составляют арендная плата, выручка от продажи земельных участков, доходы от реализации ценных бумаг и др. Основными бюджетобразующими налогами Японии считаются налог на доходы физических и юридических лиц, местные налоги, муниципальный корпоративный налог. Основной доход государству приносят корпорационный налог и налог на доходы физических лиц. Ставки подоходного налога с физических лиц колеблются от 10 % до 50 %. Налоговое законодательство Японии предусматривает существенные скидки при уплате подоходного налога в виде необлагаемого минимума, дополнительных льгот для многодетных семей, средств на лечение и т.д. Это и оправдывает столь высокий уровень налоговых ставок данного налога в социальном плане.

Основные положения налоговой системы закреплены в Конституции ФРГ [2]. Согласно основного закона Федеративной Республики Германия бюджет Федерации

формируется за счет страховых сборов, таможенных пошлин, вексельного сбора, налога с оборота капитала (федеральные налоги).

В Германии наряду с вертикальным выравниванием, которое обеспечивает распределение доходов между различными уровнями административных образований, предусмотрено также горизонтальное распределение доходов между относительно мощными и относительно слабыми в финансовом отношении федеральными Землями.

В зарубежных развитых странах наиболее распространенным из косвенных налогов и сборов является НДС, который пришел на смену налога с продаж и налога с оборота. В 90 годы страны Африки, Америки и Юго-восточного региона стали активно включать НДС в свои налоговые системы. В 1989 г. НДС был введен в Японии. В результате доля НДС в общей сумме бюджетных доходов Японии составила 15-20 % [10].

В Италии НДС уплачивается по пяти дифференцированным ставкам, (2 % – льготная, применяемая к товарам первой необходимости, 9 % – основная, которым облагаются большинство промышленных изделий, 18 % – повышенная ставка на нефтепродукты, бензин, 38 % – повышенная ставка, применяемая к предметам роскоши и 0 % – применяемая к экспортным товарам и услугам).

НДС, как налог на всеобщее пользование и потребление в Швейцарии был введен в 1995 года. Здесь применяют три вида налоговых ставок: 2; 3; 6,5 %. Существует определенный перечень освобождаемых от обложения НДС видов деятельности. В Великобритании НДС уплачивается по ставке 15 % на основную часть торгового оборота. Некоторые виды услуг вообще освобождаются от уплаты НДС [9]. В целом он так как в НДС в Великобритании основным бременем ложится на частных лиц и не представляет больших затрат для компаний.

В налоговой системе США налог на добавленную стоимость отсутствует. Вместо НДС существует налог с продаж взимаемый на уровне штатов по средней ставке – от 4 до 5 % и максимальной ставке – от 8 %.

Большое внимание косвенным налогам уделяется также и в мировом Налоговом кодексе, который призван дать возможность странам, находящимся на пути реформ, регулировать налоговые отношения на научной основе, создать единую терминологию и единообразное толкование. Учитывая специфику экономики развивающихся стран формируется за счет таможенных пошлин, НДС, акцизов. Поэтому в Кодексе из

пяти разделов два посвящены НДС и акцизам, для введения их в странах с нарождающейся рыночной экономикой.

В современных условиях индивидуальные акцизное налогообложение используются в налоговых системах всех стран рыночной экономики, что связано с их фискальной функцией и серьезным влиянием на формирование бюджетных доходов государств. Принято также считать, что акцизное налогообложение призвано сдерживать потребление социально вредных товаров.

По законам США акцизные поступления имеют ограниченное значение и скромное место в доходах бюджета – чуть более – 4 %. Акцизы установлены на товары – алкогольную и табачную продукцию, нефть, бензин, меха, драгоценности, самолеты, дорожные автомобили, на услуги – дороги и воздушные перевозки [1].

В США отсутствует НДС, но применяется налог с продаж, акцизы, таможенные пошлины. Наиболее фискальное значение на уровне штатов имеет общий налог с продаж. Его доля в совокупных налоговых поступлениях штатов равна около 30 %. Он охватывает большинство товаров потребления, включая медикаменты. Наблюдается тенденция снижения акцизов. Если в 1960 году акцизы приносили в федеральный бюджет 13 % от всех налоговых поступлений, то в 2000 году их доля составила около 3,5 %.

Наибольший доход казне Германии обеспечивается за счет акциза на минеральное топливо – около 31,8 млрд. марок, далее от табачного акциза – 15,5 млрд. марок и акциза на кофе – 2 млрд. марок.

В России акцизные поступления являются одной из основных статей доходов бюджета, т.к. косвенные налоги взимать сравнительно легче. Однако Российский бюджет страдает от огромного числа неплательщиков акцизов.

Из косвенных налогов Италии следует, прежде всего, выделить НДС, введенный в 1973 г. в порядке реализации решений стран участниц ЕЭС для сближения финансовых систем.

Добавленная стоимость с точки зрения налогообложения складывается как разница между выручкой, полученной от реализации товаров, работ и услуг, и затрат на производство этих товаров и услуг. Общая ставка НДС составляет 19 %, при этом действуют и льготные налоговые ставки со скидкой 13 %, 9 % и 4 %. Скидка распространяется на продовольственные товары, журналы, газеты. Акцизы применяются к некоторым специальным видам товаров. К ним относятся, например, крепкие спиртные напитки.

ки, пиво, бананы, спички, электроэнергия, строительные материалы, табачные изделия, нефть, и нефтепродукты и др.

После краткого рассмотрения элементов систем налогообложения целого ряда зарубежных стран с развитой экономикой, необходимо подвести некоторые итоги обобщающего характера. Прежде всего, следует отметить, что налоговая система России по объектам налогообложения вполне сопоставима с налоговыми системами рассмотренных государств и по аналогии с ними может быть расценена как действенная и достаточно устойчивая система.

Список литературы

1. Алиев Б.Х., Мусаева Х.М. Налоговые системы зарубежных стран – М., 2013. – С. 330.
2. Алиев Б.Х., Сулейманов М.М. Модернизация российской модели налогового федерализма как фактор повышения эффективности налоговой системы // Налоги и финансовое право. 2011. № 7. С. 178-182.
3. Алимйрзоева М.Г., Алиев Б.Х. Социально-экономические параметры российских регионов и перспективы перехода к устойчивому развитию // Региональная экономика: теория и практика. 2011. № 25. С. 41-45.
4. Джамалова П.И., Алиев Б.Х., Сулейманов М.М., Гасанов Ш.А. Доходная база территориальных бюджетов республики дагестан: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. 2011. № 10 (442). С. 10-16.
5. Кадиева Р.А., Алиев Б.Х., Мусаева Х.М. Налоговое регулирование политики занятости как фактор стимулирования экономической активности регионов // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2012. № 6. С. 13-24.
6. Казимагомедова З.А., Алиев Б.Х., Султанов Г.С. Результативность механизма налогового стимулирования инвестиционной активности в регионах // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 2. С. 285.
7. Кравцова Н.И., Алиев Б.Х., Сомоев Р.Г., Сулейманов М.М. РОЛЬ Налогового федерализма в нивелировании межтерриториальной дифференциации регионов // Налоги и налогообложение. 2015. № 9. С. 655-664.
8. Мусаева Х.М., Алиев Б.Х. К вопросу о развитии налогового федерализма в РФ: проблемы и перспективы // Финансы и кредит. 2009. № 36 (372). С. 19-24.
9. Сулейманов М.М., Алиев Б.Х. Налоговый федерализм в системе обеспечения финансовой безопасности России // Финансы и кредит. 2012. № 31 (511). С. 13-17.
10. Никитин С.М., Степанова М.П., Глазова Е.С. Налог на добавленную стоимость в системе налогов на потребление: опыт развитых стран // Деньги и кредит. – 2014 – № 1. – С. 38.