

УДК 336.221.4

## ВОПРОС О НЕОБХОДИМОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РФ С УЧЕТОМ ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ

*Д. М. Простова, М. А. Ямщикова, В. М. Кокшарова*

Уральский государственный экономический университет (г. Екатеринбург, Российская Федерация)

**Аннотация.** Анализируются требующие корректировки особенности налоговой системы Российской Федерации. Речь идет, в частности, о недостатках плоской шкалы налогообложения, негативном влиянии на экономику ставки налога на добавленную стоимость, высокой налоговой нагрузке на малый и средний бизнес. Цель исследования — выявить особенности налогообложения развитых стран, которые будут эффективно работать в отечественной фискальной практике.

**Ключевые слова:** плоская шкала налоговых ставок, прогрессивная шкала налоговых ставок, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, налог на дарение, налог на наследство, упрощенная система налогообложения, самозанятый, индивидуальный пенсионный счет.

### THE QUESTION OF THE NEED TO CHANGE THE TAX SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION TAKING INTO ACCOUNT FOREIGN PRACTICE

*Dina M. Prostova, Marina A. Yamshchikova, Viktoriya M. Koksharova,*

Ural State University of Economics (Yekaterinburg, Russian Federation)

**Abstract.** The paper analyzes the features of the tax system of the Russian Federation that require adjustment. We are talking, in particular, about the shortcomings of the flat tax scale, the negative impact on the economy of the value added tax rate, the high tax burden on small and medium-sized businesses. The purpose of the study is to identify the features of taxation in developed countries that will work effectively in domestic fiscal practice.

**Keywords:** flat tax rate, progressive tax rate scale, value added tax, income tax, property tax, gift tax, inheritance tax, simplified tax system, self-employed, individual retirement account.

**Введение.** Согласно ст. 8 Налогового кодекса Российской Федерации, налог — это обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований [1].

Известные несовершенства отечественной налоговой системы регулярно обсуждаются экспертами и налогоплательщиками [2].

В рамках представленной научной работы рассмотрены особенности налогообложения развитых стран с целью выявления практик, которые стоит внедрить в России.

#### Основная часть

**Налоговая система Германии.** В стране действует прогрессивная шкала налогообложения. Налоговая нагрузка зависит от дохода гражданина, его семейного положения, количества детей и состояния здоровья. Кроме того, налоговая ставка определяется местом проживания налогоплательщика. Чем богаче регион, тем выше налоговая нагрузка.

В Германии очень широкая шкала ставок подоходного налога — от 0 % до 45 %. Ставка растет с увеличением дохода [3].

В 2021 году сумма поступивших в бюджет налогов и сборов достигла рекордного значения 761 млрд евро (46,5 трлн руб.). Причина — увеличение подоходного налога в связи с улучшением экономической ситуации [2].

Основные налоги: подоходный и налог на добавленную стоимость (НДС). На долю первого приходится не менее 40 % доходов бюджета. В целом же за счет налогов формируются 80 % бюджета.

Германия — страна с прозрачным налогообложением. Гражданин, не владеющий крупным бизнесом, может самостоятельно подать декларацию о доходах [3].

Отметим, что в России нет налога на дарение (кроме недвижимости, транспортных средств, акций, долей, паев). В Германии ставка по нему достигает 50 %. Кроме того, в России очень слабо дифференцированы ставки подоходного налога.

**Налоговая система США.** В США действуют три уровня налогообложения:

- федеральный (налоги поступают в федеральный бюджет),
- средний (налоги вводятся законами штатов и поступают в бюджеты штатов),
- нижний (местные бюджеты собирают налоги, вводимые органами местного самоуправления) [4].

В 2021 году в США собрали 289 млрд долларов налогов (около 17,7 трлн руб.) [5].

Существенное отличие налоговой системы США — индивидуальный пенсионный счет. Гражданин сам оформляет его в банке или в финансовых компаниях и переводит туда определенную сумму. Это своего рода сделка между будущим пенсионером и правительством, поэтому пенсионный счет не рассматривается как инвестиционный, и полученные по нему дивиденды не облагаются налогом [6].

В США крупные транснациональные корпорации не платят налог с продаж. Такие организации не оказывают услуги населению, их основные клиенты — зарубежные компании. Поэтому крупным корпорациям сегмента b2b выгоднее регистрироваться в США, чем в России. Это существенно влияет на развитие экономики страны, валовой внутренней и валовой национальной продукт, уровень жизни [7, 4].

В США действует прогрессивная ставка подоходного налога [6].

**Налоговая система Франции.** Во Франции налоги взимаются на государственном и местном уровнях. Во стране очень высокая налоговая нагрузка. При этом за счет перераспределения доходов обеспечивается высокий уровень жизни.

В 2021 году во Франции собрали 257 млрд долларов налогов (15,7 трлн руб.). Большую часть этой суммы составили НДС, подоходный налог и налог на прибыль [8].

Отличительные черты французской налоговой системы:

- высокий уровень косвенного налогообложения (60 %);
- большее 40 % налоговых платежей — это взносы в социальный фонд;
- налоговая система довольно эластична (в зависимости от изменений в экономической, политической или социальной жизни страны ставки налогов уточняются и меняются);
- широко развита система налоговых льгот.

Важная особенность налоговой системы Франции — налог на наследство и дарение. Его ставка зависит от степени родства и стоимости объекта налогообложения [8].

Наследники платят налоги в зависимости от степени родства с наследодателем:

- супруги — 0 %,
- дети, родители и опекуны — от 5 % до 45 %,

- братья и сестры — от 35 % до 45 %,
- другие — от 55 % до 60 %.

Как можно заметить, налог на право наследования довольно высокий. Так, с имущества в 10 млн евро наследник должен будет выплатить государству от 500 тыс. до 4,5 млн евро. Более высокие налоговые ставки на дарение только в Испании и Нидерландах [9].

Французское законодательство предусматривает особое налогообложение для богатых резидентов. Физлицо платит особый налог, если общая стоимость его состояния выше 800 тыс. евро. Ставки дифференцированы в зависимости от стоимости имущества:

- 0 % — меньше 800 тыс. евро,
- 0,5 % — от 800 тыс. евро до 1,3 млн евро,
- 0,7 % — от 1,3 млн евро до 2,57 млн евро,
- 1 % — от 2,57 млн евро до 5 млн евро,
- 1,25 % — от 5 млн евро до 10 млн евро,
- 1,5 % — более 10 млн евро [8].

К налогооблагаемым объектам относятся:

- недвижимость,
- банковские депозиты,
- транспорт,
- драгоценности.

Во Франции на НДС приходится 50 % от косвенных налогов. Налог взимается по привычной схеме: поставщик предъявляет покупателю чек с учетом НДС, после чего сам уплачивает налог. Основная ставка НДС — 20 %. Более низкие ставки действуют для социально значимых товаров. Например, НДС при продаже донорской крови или лекарств — 2,1 %.

Профессиональный налог платят резиденты, которые получают доходы в виде гонораров: писатели, художники, композиторы и т. п. Налог взыскивают с разницы между гонораром и затратами на производство творческого продукта (аренда помещения, реклама, оборудование). Российский аналог — налоговый режим для самозанятых.

**Налоговая система Великобритании.** В Великобритании налогом облагаются только те доходы, которые получены на ее территории [10]. Подоходный налог относительно низкий. По этой причине состоятельные люди в качестве постоянного места жительства часто выбирают Великобританию [11].

В 2021 году налоговые поступления в бюджет Великобритании составили 61 190 млн фунтов стерлингов, или 4,3 трлн руб.

Современная налоговая система Великобритании двухуровневая (таблица 1):

Таблица 1

Структура налоговой системы Великобритании

Налоги		
Общегосударственные		Местные
Прямые: — подоходный — на прибыль организаций — на доходы от нефти — на прирост капитала — на наследство — на социальное страхование	Косвенные: — на добавленную стоимость — пошлины и акцизы — гербовые сборы	Муниципальный сбор за воду

Рассмотрим подоходный налог. Учитывается не совокупный доход, а его источники (вид собственности и деятельности). Это основной налог, взимаемый государством. Шкала — прогрессивная:

- не облагаемый налогом доход — 12 500 фунтов,
- доход до 50 000 облагается по стандартной ставке 20 %,
- от 50 000 до 150 000 — 40 %,
- от 150 000 — до 45% [10].

Например, ведущий экономист в Лондоне получает в год 70 000 фунтов. Часть дохода до 12 500 не облагается налогом. Из части дохода от 12 501 до 50 000 придется уплатить 20 %, а из дохода от 50 001 до 70 000 — 40 %:

$$0 \times 12\,500 + 0,2 \times (50\,000 - 12\,500) + 0,4 \times (70\,000 - 50\,000) = 15\,500.$$

15 500 фунтов — сумма, которую уплатит резидент [12].

В Великобритании облагается налогом чистый прирост капитала после вычета всех убытков. НДС в Великобритании сопоставим с НДС в Российской Федерации: актуальная ставка — 20 %.

Действуют налоги на наследство и дарение. Полученное в дар имущество дороже 325 000 фунтов облагается налогом в 40 фунтов. Необлагаемая база на наследство для супругов — 650 000.

Отличительной чертой этой налоговой системы можно назвать кумулятивную основу исчисления и сбора налогов на имущество, а именно: налог взимается не разово (как это принято в Российской Федерации), а частями на протяжении всего налогового года. Это уменьшает налоговую нагрузку на граждан, позволяет им избежать штрафов и пеней за неуплату налога [10].

**Налоговая система России.** Налоговая система РФ (аналогично США) состоит из трех уровней: федерального, регионального и местного.

Налоговую систему России можно охарактеризовать как нестабильную. Отметим высокую фискальную нагрузку даже для малообеспеченных граждан, что обусловлено плоской шкалой ставок налога на доходы физических лиц.

В январе — марте 2022 года налоговые поступления в бюджет составили 10,2 трлн руб. Это на 33,23 % больше, чем за аналогичный период 2021 года. Сумма налогов, собранных в 2021 году, — 28,53 трлн руб. [6].

Рис. 1 дает возможность сравнить общие налоговые сборы за 2021 год в разных странах. Лидирует Германия, отчасти благодаря прогрессивной ставке подоходного налога.

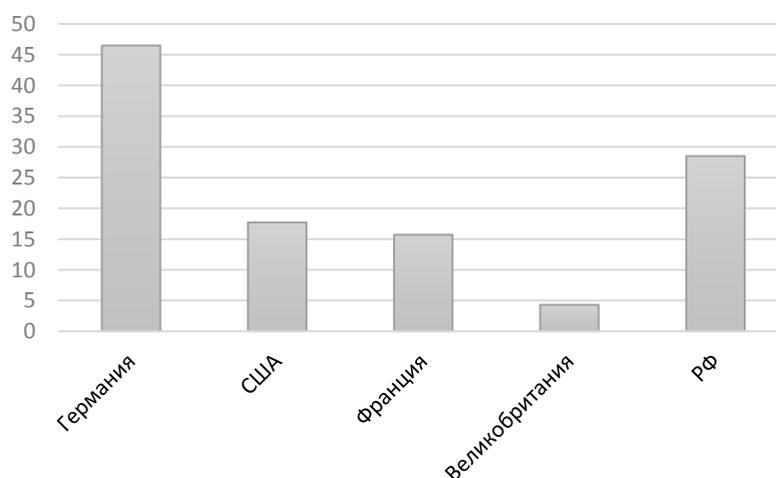


Рис. 1. Сумма налоговых поступлений в бюджет за 2021 год (трлн руб.)

В России Налоговый кодекс часто исправляется и дополняется [13]. Представляется целесообразным провести комплексную проверку законодательной базы и внести в нее необходимые корректировки.

Крайне слабо реализован налоговый потенциал для стимулирования экономики страны. В России высокая нагрузка на малый и средний бизнес [14], поэтому существенная часть налогов уходит в зарубежные офшоры. Налогообложение не должно препятствовать экономическому росту и при этом следует учитывать его основную функцию — достаточное наполнение бюджета. Стоит рассмотреть опыт Германии: разную налоговую нагрузку с учетом семейного положения и помощь социально незащищенным слоям населения (например, снижение подоходного налога для овдовевших граждан).

Опыт Франции будет полезен для сокращения разрыва между богатыми и бедными. Для этого шкала ставок имущественного налога должна учитывать совокупную стоимость имущества:

- до 5 млн руб. — 0 %,
- от 5 до 7 млн руб. — 1,5 %,
- от 7 до 10 млн руб. — 1,7 %,
- более 10 млн руб. — 2 % и т. д.

Из-за плоской шкалы налогообложения в РФ растет разница в располагаемых доходах бедных и богатых граждан [9], что провоцирует социальную нестабильность. Малообеспеченные граждане тратят почти все на текущее потребление. Следует сократить налоговую нагрузку на бедных людей. Оптимальным было бы использование немецкого опыта.

Развитие отечественной экономики тормозится не всегда обоснованным разнообразием специальных налоговых режимов для малых предприятий, которые освобождают резидентов от уплаты НДС. Из-за этого крупный бизнес не рассматривает малые компании как контрагентов — поставщиков товаров и услуг. Проблему может решить сокращение видов упрощенных налоговых режимов и введение единого налога НДС. В будущем ставку НДС можно пересмотреть и понизить до 12 %, как в некоторых странах ЕС. Это простимулирует экономику и оживит спрос.

Взимание налога на дарение следует пересмотреть с учетом опыта Франции и Великобритании. Представляется рациональным облагать налогом подаренное имущество, независимо от степени родства сторон. Сейчас в России не облагается налогом имущество, полученное в дар от ближайших родственников.

Лучшей наполняемости бюджета будет служить усиление контроля за доходами лиц, которые получают с населения деньги за услуги и никак не оформляют эти поступления, то есть не регистрируются в качестве самозанятых. Речь идет, в частности, о косметологах, репетиторах, фотографах, а также о владельцах жилья, сдающих его в аренду. Опыт Франции показывает, что может быть эффективно ужесточение штрафов за получение доходов без регистрации такой деятельности.

Стоит отказаться от разовой уплаты крупных налогов на имущество. Лучше разделить их на несколько платежей, как в Великобритании. Уплата большой суммы частями предупреждает штрафы и пени за просрочку [15]. Отметим также, что в Великобритании ощутимо более низкие налоги платят организации, занятые, например, социальным развитием общества. В России у таких резидентов есть льготы, но не столь существенные.

**Заключение.** Опыт развитых стран подсказывает основные направления оптимизации налоговой системы России. В первую очередь стоит определить, целесообразно ли поддерживать многочисленные налоговые режимы (упрощенная система налогообложения, патент и др.). Вероятно, от некоторых видов стоит отказаться. Существенные налоговые льготы должны

получить резиденты, занятые решением общественных и социальных вопросов. В России давно назрела необходимость введения прогрессивной ставки подоходного налога. Плательщиков налога на дарение должно быть больше. Например, следует удерживать часть стоимости подаренного имущества, даже если стороны состоят в родстве.

Целесообразно рассмотреть возможность введения в России индивидуальных пенсионных счетов.

Необходимо отслеживать доходы лиц, получающих гонорары (в том числе за нерегулярно оказываемые услуги). Этот сегмент рынка должен стать более прозрачным и контролируемым.

Крупные суммы налогов есть смысл дробить, чтобы резидент платил их по частям. Это касается, например, налога на большое имущество.

### Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 27.11.2017) / Государственная Дума ; Совет Федерации // Консультант Плюс : [сайт]. — URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_law\\_19671/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_19671/) (дата обращения: 11.11.2022).
2. Грачева, Е. Ю. Налоговое право / Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. — Москва : Проспект, 2015. — 312 с. — ISBN 978-5-392-15915-4.
3. Арианс, Г. Types of taxes in Germany and Russia: a synoptic analysis for site selection of companies // Вестник ПНИПУ. Социально-экономические науки. — 2012. — № 16. — С. 115–128. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/types-of-taxes-in-germany-and-russia-a-synoptic-analysis-for-site-selection-of-companies> (дата обращения: 11.11.2022).
4. Rastopchina, Yu. L. Foreign experience in the implementation of innovative technologies in small and medium-sized businesses in new market conditions / Yu. L. Rastopchina, A. G. Rozhanskaya, V. A. Orlova // Научный результат. Экономические исследования. — 2022. — № 2. — С. 23–31. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/foreign-experience-in-the-implementation-of-innovative-technologies-in-small-and-medium-sized-businesses-in-new-market-conditions> (дата обращения: 11.11.2022).
5. Heed, T. Make America great again? How do we explain trumpism / T. Heed, A. I. Kubyshkin // Вестник ВолГУ. — 2022. — № 2. — С. 101–111. — (История. Регионоведение. Международные отношения). — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/make-america-great-again-how-do-we-explain-trumpism> (дата обращения: 11.11.2022).
6. Тутринова, К. Р. Сравнение налоговых систем России и США / К. Р. Тутринова // Скиф. Вопросы студенческой науки. — 2020. — № 5-2 (45). — С. 466–469.
7. Rajarova, O. F. Corporation in the system of state regulation of the economy / O. F. Rajarova // Journal of marketing, business and management. — 2022. — № 3. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/corporation-in-the-system-of-state-regulation-of-the-economy> (дата обращения: 11.11.2022).
8. Goncharov, A. I. Comparative analysis of terminology of tax law of russia and france / A. I. Goncharov, I. S. Zemlyanskaya, G. V. Baryshnikova // Legal Concept. — 2021. — № 4. — С. 72–76. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/comparative-analysis-of-terminology-of-tax-law-of-russia-and-france> (дата обращения: 11.11.2022).
9. Беляков, Р. А. Экономическая сущность и функции рынка инновационных технологий // Фундаментальные исследования. — 2015. — № 6-1. — С. 95–98. — URL: <https://fundamental-research.ru/ru/article/view?id=38400> (дата обращения: 11.11.2022).
10. Попова, К. П. Налоговая система Великобритании / К. П. Попова, А. В. Преловская // Актуальные проблемы права, экономики и управления. — 2019. — № 12. — С. 48–51.

11. Гончарова, Н. А. Налоговая система Великобритании / Н. А. Гончарова // Приоритетные направления развития науки : сб. ст. по мат-лам междунар. науч.-практ. конф. — Москва : Апекс, 2017. — С. 47–50.

12. Жиленко, Е. Д. Сравнительный анализ налоговых систем России и Великобритании / Е. Д. Жиленко, Д. С. Бакиева, Г. М. Ибрагимова // Аллея науки. — 2020. — Т. 5, № 10 (26). — С. 595–599.

13. Пушкарева, В. М. История мировой и русской финансовой науки и политики : дис. ... д-ра эконом. наук / В. М. Пушкарева. — Москва, 2004. — 325 с.

14. Баринов, А. Я. Перспективы совершенствования налоговой системы / А. Я. Баринов, И. А. Майбуров, Ю. Б. Иванов // Инновационное развитие экономики. — 2017. — № 4 (40). — С. 7–16.

15. Казначейская система обеспечения бюджетного федерализма / С. Ю. Куницына, Т. З. Кузнецова, Г. В. Ляпунова [и др.]. — Иркутск : Байкальский государственный университет, 2004. — 232 с. ISBN 5-7253-1260-7.

*Об авторах:*

**Простова Дина Михайловна**, доцент кафедры «Региональная, муниципальная экономика и управление» Уральского государственного экономического университета (620144, РФ, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62/45) кандидат экономических наук, доцент, [prostova.dina@yandex.ru](mailto:prostova.dina@yandex.ru).

**Ямщикова Марина Алексеевна**, студент группы ФК-20 Уральского государственного экономического университета (620144, РФ, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62/45), [marina231102@gmail.com](mailto:marina231102@gmail.com).

**Кокшарова Виктория Максимовна**, студент группы ФК-20 Уральского государственного экономического университета (620144, РФ, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 62/45), [vikakocsharova@yandex.ru](mailto:vikakocsharova@yandex.ru).

*About the Authors:*

**Dina M. Prostova**, associate professor of the Regional, Municipal Economics and Management Department, Ural State University of Economics, (62/45, 8 Marta st., Yekaterinburg, 620144, RF.), Cand. Sci. (Econom.), associate professor, [prostova.dina@yandex.ru](mailto:prostova.dina@yandex.ru)

**Marina A. Yamshchikova**, student of the FK-20 group, Ural State University of Economics, (62/45, 8 Marta st., Yekaterinburg, 620144, RF.), [marina231102@gmail.com](mailto:marina231102@gmail.com)

**Viktoriya M. Koksharova**, student of the FK-20 group, Ural State University of Economics, (62/45, 8 Marta st., Yekaterinburg, 620144, RF.), [vikakocsharova@yandex.ru](mailto:vikakocsharova@yandex.ru)