

УДК 336.221.4

Е.В. Конуркина, Н.А. Иванова

Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения,
Санкт-Петербург, email: e.konurkina@yandex.ru, ivanovanat207301@mail.ru

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Ключевые слова: налоговая нагрузка, налоговые льготы, налоговые преференции, налог на прибыль, НДС, налог на добавленную стоимость, система налогообложения.

Налоговая нагрузка представляет собой один из важнейших показателей ведения налогового учета любой организации, так как показывает величину денежных средств для уплаты налогов. Также налоговая нагрузка отражает удельный вес уплаченных налогов в общей сумме доходов организации. Цель исследования заключается в сравнительном анализе налоговой нагрузки, исчисляемой в России и за рубежом. В исследовании будет проводиться сравнительный анализ элементов налогообложения (в относительных и абсолютных величинах) по всем налогам, входящим в налоговые системы стран: налогооблагаемой базе, налоговым ставкам, налоговыми льготами, налоговыми вычетами. Авторы приходят к выводу, что в России необходимо по ряду налогов ликвидировать налоговые льготы, а по отдельным налогам, наоборот, ввести дополнительные преференции. В этом случае увеличится поток инвестиций в российский бизнес.

E.V. Konurkina, N.A. Ivanova

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg,
email: e.konurkina@yandex.ru, ivanovanat207301@mail.ru

COMPARATIVE ANALYSIS OF THE TAX BURDEN IN RUSSIA AND ABROAD

Keywords: tax burden, tax benefits, tax preferences, income tax, personal income tax, value added tax, taxation system.

The tax burden is one of the most important indicators of tax accounting of any organization, as it shows the amount of money for paying taxes. Also, the tax burden reflects the share of taxes paid in the total amount of the organization's income. The purpose of the study is a comparative analysis of the tax burden calculated in Russia and abroad. The study will conduct a comparative analysis of the elements of taxation (in relative and absolute terms) for all taxes included in the tax systems of countries: tax base, tax rates, tax benefits, tax deductions. The authors conclude that in Russia it is necessary to eliminate tax incentives for a number of taxes, and on the contrary, to introduce additional preferences for individual taxes. In this case, the flow of investments into Russian business will increase.

Чтобы провести объективное сравнение налоговой нагрузки России с другими странами, необходимо понимать природу налогов, долю их в ВВП, общий объем налогового бремени не только на предприятия, но и на граждан. Уровень налогов, которые платят предприятия и физические лица, имеет большое значение для развития бизнеса, притока инвестиций и развития экономики в целом. В налогообложении каждой страны есть ряд нюансов, из-за которых невозможно определенно сказать, в каких странах налоговая нагрузка больше, а в каких меньше. Необходимо уделять внимание вопросам предоставления налоговых льгот, условий отсрочки и рассрочки платежа, налоговых кредитов. На сегодняшний день основной

тенденцией развития налоговых систем в мире является снижение общего объема налогообложения (налогового бремени) юридических и физических лиц. В России правительство также пытается следовать данной тенденции. Поэтому тема исследования актуальна.

Объекты и методы исследования

Целью исследования является сравнительный анализ налоговой нагрузки в России и зарубежных странах. При проведении исследования осуществляется анализ эмпирических данных по составляющим мировых налоговых систем (налогооблагаемой базе, налоговыми льготами, принципам исчисления налогов и т.д.). Объектом исследования является система налогообложения в России

и за рубежом, включая элементы налогообложения: налоговая ставка, объект налогообложения, налоговые льготы, налоговая база.

Результаты и их обсуждение

Современная налоговая система России, несмотря на всевозможное предоставление льгот, не является максимально эффективной, т.к. зачастую делает невыгодным ведение бизнеса и, соответственно, не обеспечивает возможное развитие экономики. Налоговое законодательство сложное, каждый трактует его в свою пользу. Собираемость налогов низкая в России – менее 50%. НДС и налогообложение экспорта полезных ископаемых требуют реформации.

С точки зрения подхода к исполнению законодательства налогоплательщиками разница заключается в том, что часть предпринимателей и граждан уклоняются от налогов, чтобы остаться на плаву, а другая часть ищет «лазейки» в несовершенстве налоговой системы сознательно. Если сейчас законодательно ввести автоматизированное налогообложение принудительно, большая часть предприятий закроется.

Если принять природу налогов, условно, как обязательный платеж, за который государство обеспечивает охрану армией, пользование и строительство дорог, правопорядок, справедливый суд и разные социальные и пенсионные страховые выплаты, то налоговая система – это монополия. Но в развитых странах борются с монополиями, т.к. это ухудшает конкурентоспособность всей страны.

Российская налоговая система считается «гуманной» по отношению к налогоплательщикам-физическим лицам, так как налог на доходы физических лиц (НДФЛ) всего лишь 13%, который удерживает и платит работодатель, а в зарубежных странах намного больше. Но еще существуют отчисления с фонда заработной платы в фонды социального страхования в размере 30%. Этот процент отчислений косвенно влияет на доходы граждан: у юридических лиц после уплаты остается меньше денег для собственных нужд. Итого получается, что почти 50% заработной платы переводится государству. И при этом суммы

необлагаемых доходов и вычетов достаточно малы. А, например, величина необлагаемого дохода в Германии около 50 тыс. руб. в пересчете с евро, во Франции – 32 тыс. руб., в Китае – 38 тыс. руб. Если бы в России была введена такая шкала, то примерно 60% россиян были бы освобождены от налогов вообще [1].

В России, как и в ряде других стран Восточной Европы, существует плоская шкала налогообложения, т.е. одинаковый процент налога исчисляется с любого дохода. В странах Прибалтики – 15%, в Казахстане – 10%, в Белоруссии – 13%, в Черногории – 9% и т.д. Но в большинстве стран существует прогрессивная шкала, т.е. чем выше доход, тем выше налог. Ставка НДФЛ 13% до недавнего времени действовала для всех граждан РФ, с 2021 г. при доходе свыше 5 млн. руб. ставка возрастает до 15%. Австралийцы, например, имеющие доход менее 4,6 тыс. долларов в год, немцы – менее 9 тыс. долларов в год, австрийцы – ниже 12,5 тыс. долларов в год, в Сингапуре – с доходом ниже 16 тыс. долларов в год, британцы с доходом ниже 11 тыс. фунтов стерлингов не платят налоги на доходы. Прогрессивные ставки налогов на доход определены в большинстве развитых стран в размере от 10 до 50%. Первое место в рейтинге самой высокой ставки НДФЛ является Швеция – 56,4%. Далее идут Бельгия (53,7%), Нидерланды (52%), Дания, Австрия, Великобритания (50-51,5%) [1]. Специфическая система расчета налога существует во Франции. Налог платится со всего дохода семьи (домохозяйства), но чем больше иждивенцев, тем меньше налоговая база. В большинстве стран освобождаются от налогов инвестиции в малый и средний бизнес, это считается вычетом.

По мнению авторов, налоговую шкалу НДФЛ нужно менять: с плоской на прогрессивную. В таком случае доходы государства от уплаты НДФЛ возрастут, но при этом налогоплательщики получат большую финансовую устойчивость по тем денежным средствам, которые останутся после уплаты НДФЛ. Ведь на сегодняшний день плоская ставка негативно влияет в основном на тех граждане, у которых доходы ниже среднего уровня.

Систему налогообложения юридических лиц тоже необходимо корректировать. И начать предлагается с НДС, налога на прибыль, таможенных платежей, реформации налогового администрирования. В российской налоговой системе существуют еще и неравные условия между российским бизнесом и иностранными компаниями. Иностранные компании, имеющие различные льготы и преференции, вытесняют российский бизнес с нашего же российского рынка, в тень. Даже в IT технологиях, где российский бизнес преуспевал, иностранные компании постепенно вытесняют его. Безусловно, государство пытается закрыть определенные секторы экономики от иностранных компаний (банковская, сельскохозяйственная, автомобильная), к примеру, таможенными пошлинами, но это уменьшает лишь их конкурентоспособность. Борьба с офшорами и теневой экономикой не приносит желаемого результата. Офшоры – это в основном крупный бизнес. В тени только малый бизнес, возможно, он и конкурирует какое-то время, не платя все налоги, но рано или поздно малый бизнес превращается в средний бизнес по оборотам и вести его в тени не получится [2].

Малый бизнес более законопослушный, но в России его доля составляет всего лишь 20% от общего рынка. Возникает вопрос о выходе из создавшейся ситуации. Ответ достаточно прост. Необходимо сокращать скрытые налоги, необходимо отказаться от налогов, от которых легко уклоняться, ввести общую систему налогообложения – с дохода, с оборота – для всех одинаковую. Правительство должно иметь высочайший уровень доверия у предпринимательства и населения.

Страны, которые создают максимальные блага для своих граждан, гарантируют полную защиту прав, жизни и имущества, тратят из бюджета огромные суммы. Налог – это безвозмездный, обязательный индивидуальный платеж с юридических и физических лиц, ведущих хозяйственную деятельность, в виде денежных средств в целях обеспечения деятельности государства, наполнения бюджета. Ставки налогов в разных странах отличаются в зависимости от сте-

пени заинтересованности государства в обеспечении их благами и защитой.

Налоговая нагрузка является одним из ключевых факторов, влияющих на экономическое благополучие страны. В мире существуют различные модели налогообложения, и среди них можно выделить несколько государств, в которых резиденты платят минимальные налоги или не платят их вообще. В первую очередь, это богатые нефтедобывающие страны: ОАЭ, Саудовская Аравия (2,5%), Багамские и Бермудские острова, Княжество Монако и прочие.

Налог на прибыль существует практически во всех развитых странах. В целом он показывает насколько предприятия и организации подвержены налоговому давлению со стороны государства. В России на сегодняшний день, существует тенденция к снижению налога на прибыль (в 1992 г. – 32%, в 2002 г. – 24%, с 2009 г. – 20%). Также существует льготная ставка 0% для отдельных категорий бизнеса. В мире нет аналогов российской упрощенной системе налогообложения, все платят обычный налог с прибыли. На Кипре – 12,5%, Швейцария – 8,5%, ОАЭ от 10-55%, в Китае – 25%.

В мире 137 стран применяют налог на добавленную стоимость. НДС введен в России в 1992 году [1]. НДС напоминает налог с оборота или с продаж, но конечное его бремя ложится на потребителей – добавленная стоимость. По НДС в России наоборот отмечается тенденция к росту ставки (1993 г. – 20%, 2004 г. – 18%, с 2019 г. – 20%). На сегодняшний день в России применяются ставки НДС: 0%, 10%, 20%. По мнению авторов НДС, в РФ фактически является налогом на реализацию, поэтому следует пересмотреть налоговую базу и уменьшить количество необлагаемых операций. Тогда государство будет получать больше налоговых доходов, и все компании будут в одинаковом положении (и иностранные, и российские).

В Евросоюзе каждая страна решает самостоятельно какую ставку НДС применять, хотя существует порог не менее 15% и определены товары, облагаемые по ставке 0%. Финляндия, Швеция, Дания – НДС 24-25%, Нидерланды, Бельгия – 22%, Азербайджан –

18%, Казахстан – 12%, Таиланд – 7%, Китай – 13%, ОАЭ – 5% [1].

Оценим исчисление налогов в ряде зарубежных стран. Начнем с Китая, одной из крупнейших и быстроразвивающихся экономик мира. Система налогообложения в Китае базируется на трех основных видах налогов: корпоративном налоге на прибыль, налоге на добавленную стоимость и персональном доходном налоге. Корпоративный налог на прибыль в Китае составляет 25%, однако различные льготы доступны для определенных отраслей (по предприятиям, осуществляющим инновационную деятельность, 15%). Для малорентабельных предприятий есть пониженная ставка 20%. Налог на добавленную стоимость зависит от типа товаров и услуг и может варьироваться от 3% до 17%. Поощряется экспорт в Китае, поэтому ставки НДС каждый год пересматриваются. Поддерживают китайцы малый бизнес, ставка НДС для которого – 3%. Персональный доходный налог тоже имеет прогрессивную шкалу ставок от 3% до 45% в зависимости от уровня дохода. Отдельно платится ежегодно налог на дивиденды – 20%. А налог на недвижимость имеет разные ставки для резидентов и нерезидентов. Налог на недвижимость или накопительный фонд (аналога в России нет). Этот накопительный фонд создается для будущего приобретения жилья сотрудником в ипотеку, и государство из этого фонда погашает проценты по ипотеке [1].

Переходя к ОАЭ, мы сталкиваемся с отсутствием прямого налогообложения физических лиц и корпораций на федеральном уровне. Вместо этого ОАЭ обеспечивает региональную автономии в налогообложении, где каждый эмират устанавливает свои налоговые ставки и правила. Например, в Дубае существует налоговая система «Налог на продажу товаров и услуг», который составляет 5% – это НДС, который считается одним из самых низких в мире. Однако некоторые отрасли, такие как нефтегазовая или банковская, могут платить специальные налоги. Также существует корпоративный налог на прибыль, который варьируется в зависимости от сферы деятельности

компании и составляет 20-55%. Кроме того, в ОАЭ не взимается налог на доходы от физических лиц, что привлекает иностранных инвесторов. В ОАЭ налоги не являются статьей дохода бюджета. Поскольку ОАЭ – мусульманское государство, в нем действует кодифицированное мусульманское право, поэтому единых принципов налогообложения нет (как в России, например, действует налоговый кодекс).

Особенностью налогового права в ОАЭ является отсутствие налогового резидентства. Резидентам необязательно жить в ОАЭ, достаточно 2 раза в год находиться в стране, встать на учет в налоговом органе ОАЭ и платить налог. А когда вас признали налогоплательщиком, то любой доход по всему миру облагается в соответствии с законами ОАЭ. Благодаря отсутствию налогового резидентства, ОАЭ создает привлекательные условия для жизни и бизнеса, что приводит к притоку иностранных инвестиций и способствует экономическому развитию страны.

Еще одна система налогообложения, которая заслуживает внимания – налогообложение Кипра. Кипр практикует низкие налоговые ставки на корпорации, чтобы избежать «двойного налогообложения». При этой системе Кипр является налоговым раем для инвестиций, предоставляя различные налоговые льготы и стимулы для иностранных инвесторов. На сегодняшний день на Кипре самые низкие ставки налогов, что делает Кипр самым привлекательным государством в Европе: на дивиденды 5% или 10%, 0% ставка по займам, налог на прибыль 12,5%. IT-компаниям позволяют платить налог только с 20% прибыли при инновационном изобретении, остальные 80% не облагаемые (система IP-Vox для привлечения инновационных разработок). НДС составляет 19%. Ставки налога на недвижимость колеблются от 0,1 до 1,5% в зависимости от рыночной стоимости недвижимости. Неудивительно, что и для российского бизнеса Кипр является привлекательной страной. По данным Центробанка России 190 млрд. долларов российских инвестиций приходится на Кипр, это 2/3 от общих инвестиций россий-

ского бизнеса и в 8 раз больше ВВП самого Кипра. И несмотря на борьбу с офшорами в России, инвестиции на Кипр продолжают увеличиваться. Однако государство на Кипре усиленно контролирует цены, и существует так называемый трансферный налог. Это налог на операции между взаимозависимыми юридическими лицами по перемещению товаров, если цены отличаются от рыночных. НДС прогрессивный: от 0% до 35% в зависимости от доходов [1].

В последние годы Швейцария стала одним из самых привлекательных мест для предпринимателей и инвесторов со всего мира. Несмотря на то, что это одна из самых дорогих стран в мире (средняя заработная плата в пересчете – 528 тыс. руб.), одной из основных причин такой притягательности является низкая налоговая нагрузка, которая может быть интересной для России. Налог на прибыль с швейцарских корпораций взимается от 3,63% до 9,8%. Акционерный капитал облагается всего лишь по ставке 0,825% в федеральный бюджет. Налог с оборота колеблется от 6,2% до 9,3%. Ставка НДС может меняться в зависимости от вида товара. Общая – 7,6%, но может быть ниже на определенные товары. Например, льготные ставки 2,5% и 3,7% применяются на расходы, связанные с проживанием и образованием. Сборы на социальное страхование составляют 12,5%, что при высоком уровне зарплат является достаточной ставкой. Бремя налоговой нагрузки разделено по 6 % между бизнесом и наемным персоналом. Единой ставки НДС в Швейцарии нет. Чем выше доход, чем больше собственности, тем выше налог. Бедный небольшой слой населения освобожден от НДС. Получается, что в сравнении с Россией, налоговая нагрузка среднего швейцарца, не имеющего дорогой собственности, будет намного ниже среднего россиянина за счет НДС и социальных сборов [4].

Но не только налоговые льготы делают Швейцарию привлекательной для России. Эта страна также известна своей стабильностью и надежностью в финансовой сфере. Швейцарские

банки считаются одними из самых надежных и консервативных в мире, что делает их привлекательными для тех, кто ищет безопасное место для хранения своих средств. Кроме того, Швейцария имеет высококвалифицированных специалистов в таких сферах, как финансы, наука, медицина и технологии. Это может быть особенно привлекательным для российских компаний, которые хотят привлечь специалистов с международным опытом работы.

Интересна налоговая система Германии. Она показывает, что при правильном сочетании элементов возможно достичь высокого экономического развития страны и высокой социальной защищенности граждан. Налоги в Германии одни из самых высоких. НДС имеет прогрессивную шкалу, ставка налога растет с повышением дохода (средняя ставка НДС – 32%). При этом в 2024 г. сумма 11604 евро в год и ниже не облагается налогом. Налогоплательщики делятся на классы по нескольким основаниям: не женат, в разводе, с детьми, одинокий родитель и, например, лица, получающие доход более чем у одного работодателя. По каждому классу своя ставка и граждане обязаны сообщить государству об изменении налогового класса. В каждом классе есть свои необлагаемые суммы и льготы. Германия интересна своим налогом на богатство, который составляет 45%, если доход от 274 тыс. евро в год. При дарении и наследстве налоги достигают 50%. Помимо НДС граждане Германии с заработной платы уплачивают церковный налог (2-3%, если являешься членом какой-либо церкви), налог на дивиденды 25% и налог солидарности 5,5% (введен при соединении ФРГ и ГДР для развития бедных земель – его пытались отменить много раз). Страховые взносы платятся поровну с работодателем, в сумме составляют 15,9%. Аналогично уплачивается пенсионный взнос 18,6% и страхование от безработицы 2,4%. А еще страхование от травматизма в зависимости от отрасли, страхование от банкротства 0,06%. Налог на недвижимость – 0,35% от оцененного имущества в год. Если продаешь недвижимость, владение которой ме-

нее 10 лет, начисляется спекулятивный налог по прогрессивной шкале. А также есть налог на дождь – это по сути часть платы за коммунальные услуги (стоки канализаций). Налог считается с площади крыши, террасы, гаража, парковки и т.д. от 70 центов до 1,9 евро за квадратный метр. Те, кто в Германии имеет собственный бизнес, платят корпоративный налог 15%, добавляется еще от 7-20% торгового налога, в зависимости от региона (местный налог). Стандартно НДС – 19%, на ряд услуг и товаров – 7%. Для поддержки малого бизнеса для предприятий с доходом до 22 тыс. евро в первый год и до 50 тыс. евро в последующие годы можно выбрать: платить НДС или нет. Существует система санкций за недобросовестную ценовую конкуренцию – ценовой сговор. Во всех странах стараются избегать двойного налогообложения, заключают международные соглашения для резидентов [5].

Таким образом, для большинства предпринимателей, которые планируют ведение бизнеса за рубежом, на первое место выходит возможность оптимизации налогов. Различия в налоговых системах создают возможность развития в условиях налоговой конкуренции.

Одним из наиболее популярных способов уменьшения налоговой нагрузки за рубежом является открытие оффшорных компаний или банковских счетов. Оффшорные компании часто предлагают низкий или даже нулевой налог на прибыль и на капиталовложения. Кроме того, они могут предоставлять юридическую и финансовую конфиденциальность, что делает их привлекательными для тех, кто хочет уменьшить налоговые обязательства.

Еще одним способом уменьшения налоговой нагрузки за рубежом является использование двойных налоговых соглашений, которые заключаются между различными странами.

Также стоит отметить, что некоторые страны предлагают программы получения видов на жительство или гражданства для инвесторов. Лицам, которые инвестируют в экономику страны значительную сумму, предоставляются упрощенные и выгодные условия проживания и гражданства.

Однако несмотря на все преимущества, связанные с уменьшением налоговой нагрузки за рубежом, следует помнить о важности соблюдения международных и национальных налоговых правил и норм. Нелегальные схемы и попытки уклонения от уплаты налогов могут привести к серьезным последствиям.

Вместе с тем, различные факторы могут повлиять на решение о выборе конкретной страны для инвестирования, такие как стоимость жизни, политическая и экономическая стабильность, а также качество жизни.

Выводы

Таким образом, сравнивая налоговую нагрузку в России и за рубежом, следует отметить несколько ключевых различий. Во-первых, в России ставки налогов на доходы физических лиц более низкие, например, НДФЛ, что может привлекать инвесторов в малый бизнес. Однако, за рубежом предоставляются более широкие государственные гарантии и льготы для населения. Во-вторых, в России тоже существуют льготы и преференции для ряда отраслей экономики, для малого бизнеса, для инноваций, но, возможно, они недостаточно разнообразны. В-третьих, важным аспектом является прозрачность и предсказуемость налоговой системы. В России иногда возникают изменения в налоговом законодательстве, которые создают неопределенность для бизнеса и отпугивают потенциальных инвесторов.

Каждая страна имеет свою специфическую налоговую систему с уникальными особенностями и положительными аспектами. Россия обладает относительно низкими налоговыми ставками, что может стимулировать инвестиции и развитие бизнеса, однако необходимо больше полагаться на стабильность и предсказуемость налоговой системы. В то время как в зарубежных странах высокие налоговые ставки компенсируются более широкими государственными гарантиями и льготами для населения. Для более эффективного развития экономики Российской Федерации необходимо найти определенный баланс налоговой системы.

Библиографический список

1. Налоговая система США и других зарубежных стран. [Электронный ресурс]. URL: https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/nalogovaya_sistema_ssha_i_drugih_zarubezhnyh_stran-nn/ (дата обращения 29.03.2024).
2. Лабунец Ю.Е., Майбуров И.А. Зависимость налоговой нагрузки от масштаба предпринимательской деятельности в отраслях лесопромышленного комплекса России // Journal of Applied Economic Research. 2020. Т. 19, № 4. С. 458-488. DOI: 10.15826/vestnik.2020.19.4.022.
3. Кожевников Е.Б. Методический подход к распределению налоговой прибыли и системного (синергетического) налогового эффекта между участниками интегрированной бизнес-структуры / Е.Б. Кожевников // Вестник евразийской науки. 2022. Т. 14. № 5. [Электронный ресурс]. URL: <https://esj.today/PDF/29ECVN522.pdf> (дата обращения 29.03.2024).
4. Зотиков Н.З. Налоговая нагрузка: сфера применения, методики исчисления // Вестник ИПБ (Вестник профессиональных бухгалтеров). 2020. № 1. С. 30-40.
5. Dezhina I., Nafikova T., Gareev T., Ponomarev A. Tax Incentives for Supporting Competitiveness of Telecommunication Manufacturers. Foresight and STI Governance. 2020. Vol. 14. no 2. P. 51-62. DOI: 10.17323/2500-2597.2020.2.51.62.