

Непочатенко Е.А., д.э.н., профессор
Барабаш Л.В., к.э.н.
Уманский национальный университет садоводства (Украина)

СОВРЕМЕННЫЙ МЕХАНИЗМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

В статье авторы рассматривают особенности функционирования механизма налогообложения доходов физических лиц в Украине. Анализируют проблемные места в системе индивидуального налогообложения, рассматривают зарубежный опыт его существования и предлагают пути улучшения деятельности отечественного механизма.

Ключевые слова: налог на доходы физических лиц, база налогообложения, теневой сектор экономики, покупательная способность населения, прожиточный минимум, необлагаемый минимум.

Вступительная часть. Истоки налогообложения доходов физических лиц лежат у основ формирования государственности. С течением времени и изменением социально-экономических условий этот сектор налогообложения трансформировался из примитивных натуральных форм в эффективный налог, поступления от которого являются одним из главных источников наполнения государственных бюджетов. Однако вопрос поиска оптимального механизма функционирования этого налога до сих пор не теряет своей актуальности, особенно – в странах постсоветского пространства.

Анализ последних исследований и публикаций. Особенности механизма налогообложения доходов физических лиц рассматриваются в трудах многих как украинских, так и зарубежных учёных. Среди них В. Гейли, Д. Дема, П. Лайко, И. Лунина, В. Мартыненко, М. Рудая, В. Сынчак, А. Соколовская, Н. Фролова, Л. Худолий, И. Чугунов, К. Швабий, С. Юрий и многие другие.

Изложение основного материала. Налогообложение доходов физических лиц – особый сектор. В нём особенно сильно задействованы интересы не только государства, но и непосредственных плательщиков – физических лиц. Вследствие этого понятны стремления

первого увеличить число поступлений в бюджет, а вторых – платить налог в меньшем объёме и пользоваться большими льготами.

В целом страны постсоветского пространства характеризуются несоответствием системы налогообложения реальным экономическим условиям. Длительный период административно-командного руководства и стремительное становление независимости не способствовали подробному изучению экономических особенностей и построению оптимальной системы налогообложения. Поэтому в большинстве стран существуют различные недостатки, требующие немедленного устранения.

Система налогообложения доходов граждан Украины в процессе своего становления пережила три периода:

- первый – с момента объявления независимости и до 2003 года, когда в стране функционировала прогрессивная система налогообложения;
- второй – с 2003 до конца 2010 года, характеризуется переходом на пропорциональную ставку налога;
- третий, начавшийся с 2011 года – с момента вступления в силу норм Налогового кодекса и введения малопрогрессивной ставки.

Однако все вышеперечисленные изменения не смогли преодолеть растущий уровень теневого сектора экономики страны, львиная доля которого – скрытые доходы плательщиков.

Изучая динамику объёмов теневых доходов Украины в 2004–2012 годах с помощью разных методов оценки, следует отметить их возрастание в периоды экономической нестабильности, а также их высокий уровень (рис. 1).

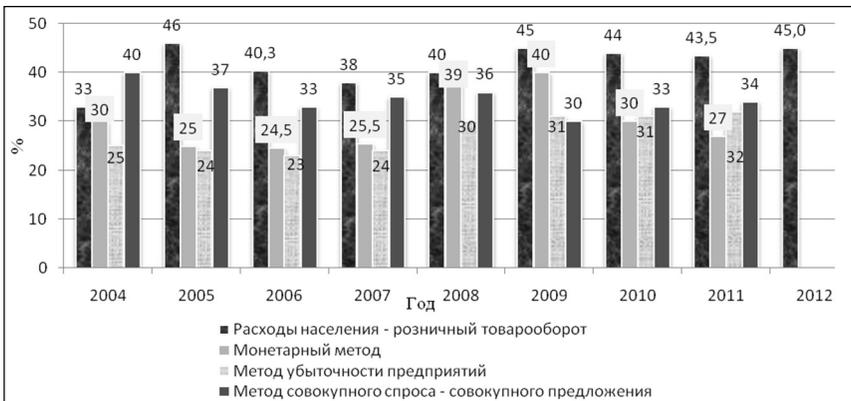


Рис. 1. Уровень теневого сектора экономики Украины в 2004–2012 годах, рассчитанный разными методами, % от ВВП [6]

Показатели, полученные по этому вопросу зарубежными исследователями, являются более оптимистичными (рис. 2).

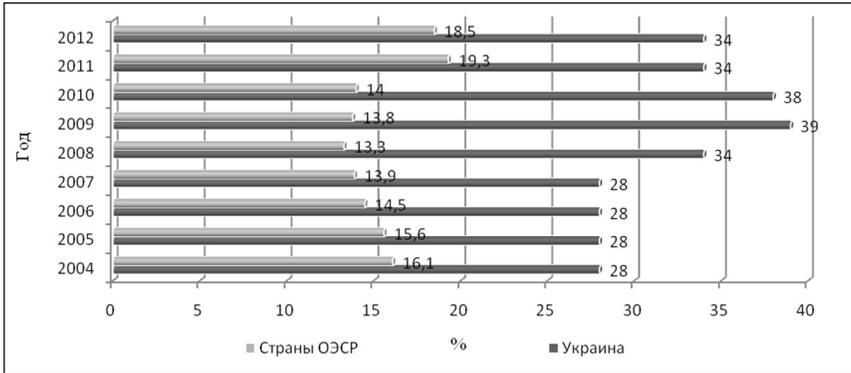


Рис. 2. Уровень теневого сектора экономики в Украине и странах ОЭСР в 2004–2012 годах, % от ВВП [11]

По оценкам Ф. Шнейдера, эксперта ОЭСР, уровень теневого сектора экономики в целом по Европе составляет около 20%, а в Украине – 52,8% от ВВП. [5].

Однако, невзирая на высокий показатель теневого сектора экономики, уровень поступлений налога на доходы физических лиц в сводный бюджет Украины в 2002–2012 годах характеризуется возрастающими тенденциями (рис. 3).



Рис. 3. Динамика поступлений налога на доходы физических лиц в сводный бюджет Украины в 2002–2012 годах, млрд грн [4, 8, 9]

В целом можно говорить о положительной динамике, но следует уделить внимание уровню покупательной способности населения Украины, который демонстрирует реальный объём доходов населения. В странах Европы и постсоветского пространства этот показатель в среднем составляет около 11 998 евро на душу населения и в неё включены государственные платежи, дотации на содержание детей и пенсионные выплаты (таблица 1).

Таблица 1. Покупательная способность на душу населения в отдельных странах Европы и странах постсоветского пространства в 2009 году [10]

Страна	Покупательная способность на душу населения, тыс евро
Швейцария и Лихтенштейн	27,521
Англия	19,863
Франция	18,873
Германия	18,055
Швеция	17,217
Италия	16,617
Эстония	12,203
Естония	5,611
Латвия	4,978
Литва	4,896
Польша	4,808
Белорусь	1,764
Украина	1,487
Молдова	0,685
В среднем	11,998

Из приведённых данных видим, что в странах постсоветского пространства покупательная способность населения значительно ниже, чем в Европе, что свидетельствует о несоответствии уровня доходов уровню цен. А также о том, что сумма дохода, остающаяся после налогообложения, не позволяет плательщику в полной мере удовлетворить свои потребности.

Соответственно, следует рассмотреть варианты усовершенствования механизма налогообложения доходов физических лиц Украины. В частности, что касается минимальной заработной платы, необлагаемого налогом минимума, непосредственной базы налогообложения и минимизации скрытых доходов граждан.

Одним из существенных недостатков необлагаемого минимума в Украине длительное время было его несоответствие прожиточному минимуму. Однако даже уравнивание этих двух показателей не оказало должного эффекта. Объясняется это очень просто: прожиточный минимум не выполняет своей фактической функции, ведь методика его расчёта не пересматривалась с 2000 года и осуществляется в соответствии с Приказом Минтруда Украины, Минэкономики, Госкомстата Украины «Об утверждении Методики определения прожиточного минимума на одного человека и для лиц, которые относятся к основным социальным и демографическим группам населения» [2].

Кроме того, основой расчёта прожиточного минимума для основных социальных и демографических групп населения является

минимальная потребительская корзина. При её составлении используются нормы потребления продуктов питания для разных категорий населения, разработанные научно-исследовательским институтом питания Министерства здравоохранения Украины на основе методических разработок физиологических потребностей Ленинградского института гигиены труда 1990 года. Сам же состав потребительской корзины Украины был утверждён в 1992 году и с тех пор существенно не пересматривался [3]. Незначительные корректировки состава корзины, произведённые в 2005 и 2007 годах, способствовали появлению в ней услуг сотовой связи, кабельного телевидения, Интернета и т.п. Именно эти факторы, а также определённое в 2000 году глобальное видение Целей Развития Тысячелетия, озвученное на саммите ООН, позволяют выдвинуть предложение о необходимости реформирования состава потребительской корзины в соответствии с современными нормами и увеличении размера прожиточного минимума до экономически обоснованного. А также о необходимости перерасчёта размера минимальной заработной платы, которая должна превышать прожиточный минимум, а не быть равной ему.

Весомым недостатком существующего механизма налогообложения доходов физических лиц в Украине также является отсутствие фактического необлагаемого минимума. Это уравнивает плательщиков и в неполной мере реализует их право на льготы. Соответственно, мы считаем, что одним из наиболее перспективных путей усовершенствования налогообложения доходов физических лиц должно стать введение практичного необлагаемого минимума, размер которого должен равняться прожиточному минимуму. Это поможет ослабить уровень налогового бремени для наименее обеспеченных категорий плательщиков.

Ещё одним путем усовершенствования механизма налогообложения является пересмотр налоговой базы (таблица 2).

Таблица 2. Составляющие базы налога на доходы физических лиц в некоторых странах мира [1, 7]

Страна	Вид дохода физического лица, относящийся к налоговой базе
Чехия	- Заработная плата рабочих и служащих; – доходы от предпринимательства и независимых видов деятельности; – доходы с капитала; – доходы от сдачи в аренду недвижимого имущества; – другие разного рода поступления и непредсказуемые доходы.
США	- Заработная плата; – доход от предпринимательской деятельности; – пенсии и другие социальные выплаты; – государственная денежная помощь; – доход от ценных бумаг.
Грузия	- Доходы в виде заработной платы; – доходы, получаемые от экономической деятельности, не связанные с работой по найму (доходы от предпринимательской и непредпринимательской деятельности); – другие доходы, не связанные с работой по найму и экономической деятельностью.

Страна	Вид дохода физического лица, относящийся к налоговой базе
Япония	- Доходы в виде заработной платы, – доходы, получаемые от экономической деятельности, не связанные с работой по найму (доходы от предпринимательской и непредпринимательской деятельности); – другие доходы, не связанные с работой по найму; - проценты по вкладам; – дивиденды; – доходы от недвижимости; – доходы от предпринимательской деятельности; – заработная плата; – бонусы; – различные виды пособий, в том числе пенсии; – случайные доходы; – смешанные доходы; – доходы от капитала.

Налоговая база налога на доходы физических лиц в Украине очень обширна. Она включает доходы в виде заработной платы; вознаграждения и другие выплаты, начисленные по условиям гражданско – правового договора; доходы от продажи объектов имущественных и неимущественных прав; доходы от операций с имуществом; доход от предоставления имущества в аренду, субаренду, лизинг; доход (прибыль), не внесённый в состав доходов в предыдущем налоговом периоде; сумма задолженности по гражданско – правовому договору, по которой истек срок исковой давности; доход от дивидендов, выигрышей, призов, процентов; инвестиционная прибыль; унаследованное или полученное в дар имущество; сумма излишне израсходованных средств, полученных плательщиком на командировку или под отчет и не возвращенная вовремя; денежные средства или имущество, полученное в качестве взятки; доходы в виде неустойки; сумма страховых выплат, страховых возмещений, выкупных сумм или пенсионных выплат; сумма пенсионных взносов в пределах негосударственного пенсионного страхования; дополнительное благо; другие доходы.

Однако, если принять во внимание наведённые в таблице 2 факты по зарубежным странам, и перечисленные составляющие базы налогообложения доходов физических лиц в Украине, следует отметить отсутствие в этом списке доходов физических лиц от предпринимательской и индивидуальной трудовой деятельности. А ведь значительное количество граждан осуществляет именно эти виды деятельности. Соответственно, внесение таких доходов в перечень налогооблагаемых существенно увеличило бы поступления в бюджет.

Ещё одной целью усовершенствованного механизма налогообложения доходов физических лиц должно стать уменьшение уровня скрытых доходов и снижение уровня теневого сектора экономики страны. Поэтому предлагаем ввести распределение физических лиц на группы и обязательную ежегодичную подачу налоговой декларации.

Группы плательщиков следует определять по тому, какие виды доходов они получают. Так, доходы в виде заработной платы и другие, полученные по найму, а также от осуществления предпринимательской и индивидуальной трудовой деятельности формируют группу основных, а доходы от финансовых операций, от операций с имуществом, случайные и прочие доходы – группу побочных.

В декларации же следует фиксировать, какие доходы и в каком объёме были получены, количество лиц, которые находятся на иждивении плательщика, а также все расходы, понесённые плательщиком в течении отчётного периода. При этом плательщиком следует считать домохозяйство.

Сравнение расходной и доходной части декларации поможет выявить скрытые доходы и обложить их повышенными ставками налога. При этом и доходы, и расходы должны подтверждаться первичными документами и выписками банка.

Выводы. Введения в механизм налогообложения доходов физических лиц предложенных новшеств будет способствовать повышению уровня аккумулирования налога в бюджет, воспитанию налоговой культуры среди населения Украины, а также выявлению скрытых доходов плательщиков.

Литература:

1. Налоговый кодекс Грузии; [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://taxpravo.ru/law/99110-glava_24_sovokupnyj_dohod.
2. Про затвердження Методики визначення прожиткового мінімуму на одну особу та для осіб, які відносяться до основних соціальних і демографічних груп населення: Наказ Міністерства України, Міністерства економіки, Держкомстату України від 17.05.2000 № 109/95/157; [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0347-00>.
3. Про затвердження наборів продуктів харчування, наборів непродовольчих товарів та наборів послуг для основних соціальних і демографічних груп населення: постанова Кабінету Міністрів України від 14 квітня 2000 р. № 656; [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/656-2000-п>.
4. Статистичний щорічник України за 2010 рік / [За редакцією О. Г. Осауленка]. – К.: Август Трейд, 2011. – 560 с.
5. Теневой сектор в экономике Европы пошел в наступление; [Электронный ресурс] // Новые Известия. – 2009. – 21 апреля. – Режим доступа: <http://www.novopol.ru/text66378.html>.
6. Тіньова економіка в Україні: масштаби та напрямки подолання: аналітична доповідь. – К.: НІСД, 2011. – 31 с.
7. Чутунов І. Я. Податок з доходів фізичних осіб у системі фінансово-економічного регулювання / І. Я. Чутунов, А. Б. Ігнатенко // Фінанси України. – 2006. – № 4. – С. 3–14.
8. Щомісячний моніторинг основних індикаторів бюджетної та банківської систем України станом на 01.01.2012; [Електронний ресурс] / Інститут бюджету та соціально-економічних досліджень. – Режим доступу: http://www.ibser.org.ua/UserFiles/File/Monitor%20Mounth-2011/2011_12_bank&budget_new_ukr.pdf.
9. Щомісячний моніторинг основних індикаторів бюджетної та банківської систем України станом на 01.01.2011 р.; [Електронний ресурс] / Інститут

- бюджету та соціально-економічних досліджень. – Режим доступу: http://www.ibser.org.ua/UserFiles/File/Month%20bank-budget/2010/2010_12_bank&budget_new_ukr.pdf
10. GfK Purchasing Power Europe 2008, GfK GeoMarketing.
11. The Influence of the economic crisis on the underground economy in Germany and the other OECD-countries in 2010: a (further) increase; [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.econ.jku.at/members/Schneider/files/publications/LatestResearch2010/ShadEcOECD2010.pdf>.

Key words: *Personal Income Taxation, tax base, shadow economy, purchasing power of population, living wage, personal exemption.*

Summary

In the article authors consider the peculiarities of functioning of the mechanism of Personal Income Taxation in Ukraine. They analyze the problem areas in the system of individual taxation, consider foreign experience of its existence and suggest ways of improving activities of the mentioned mechanism.