

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: СРАВНЕНИЕ УКРАИНСКОГО И АВСТРИЙСКОГО ПОДХОДОВ

Заревчацкая Т. В., Белик В. В.

Проанализирована роль налога на доходы физических лиц в формировании налоговых поступлений в бюджет Украины. Обосновано, что налог на доходы является основным инструментом государственного регулирования экономики. Отмечено, что в настоящее время для Украины особенно актуальным является анализ и использования опыт развитых европейских стран формирования налоговой политики. Исследованы особенности налогообложения доходов граждан Австрии. Проведено сравнение налогообложения доходов физических лиц в Украине и в Австрии. На конкретных примерах проведен расчет налога и налоговой нагрузки в соответствии с отечественным и австрийским законодательством. Выявлено, что налоговая нагрузка по налогу на доходы в Австрии выше, чем в Украине. В то же время, гражданам Австрии в виде социальных благ возмещается больше средств по сравнению с гражданами Украины, а фактическая налоговая нагрузка по НДФЛ для граждан Австрии несколько ниже рассчитанной.

Проаналізовано роль податку на доходи фізичних осіб у формуванні податкових надходжень у бюджет України. Обґрунтовано, що податок на доходи є основним інструментом державного регулювання економіки. Відзначено, що в теперішній час для України особливо актуальним є аналіз і використання досвіду розвинених європейських країн формування податкової політики. Досліджено особливості оподатковування доходів громадян Австрії. Проведено порівняння оподатковування доходів фізичних осіб в Україні й в Австрії. На конкретних прикладах проведений розрахунок податку й податкового навантаження відповідно до вітчизняного й австрійського законодавства. Виявлено, що податкове навантаження по податку на доходи в Австрії вище, ніж в Україні. В той же час, громадянам Австрії у вигляді соціальних благ відшкодовується більше коштів у порівнянні із громадянами України, а фактичне податкове навантаження по НДФЛ для громадян Австрії дещо нижче розрахованої.

The role of tax on personal income in the formation of tax revenue in the budget of Ukraine is analyzed. Substantiated that the tax on income is the main instrument of state regulation of the economy. It is noted that nowadays in Ukraine analysis and use of the experience of developed European countries of tax policy are particularly relevant. Peculiarities of taxation of incomes in Austria are investigated. Personal income taxation in Ukraine and Austria are compared. On concrete examples tax and the tax burden in accordance with domestic and Austrian law are calculated. It was revealed that the tax burden on income in Austria is higher than in Ukraine. At the same time, the citizens of Austria receive in the form of social benefits reimbursed more money compared to the citizens of Ukraine, and the actual tax burden on personal income tax for citizens of Austria is slightly lower than calculated.

Заревчацкая Т. В.

Белик В. В.

канд. экон. наук, доц. каф. УиА ДГМА

tapoz2006@mail.ru

студент ДГМА

ДГМА – Донбасская государственная машиностроительная академия, г. Краматорск.

УДК 336.225.6

Заревчацкая Т. В., Белик В. В.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: СРАВНЕНИЕ УКРАИНСКОГО И АВСТРИЙСКОГО ПОДХОДОВ

Во многих странах государство для финансирования реализации своих функций изымает часть доходов граждан в виде налогов. Чем совершеннее методы и формы удержания и передачи этих средств в государственный бюджет, тем выше уровень развития государства и его экономических институтов.

Налог на доходы физических лиц занимает в налоговой системе государства ведущее место. Законом Украины «О государственном бюджете на 2014 год» запланированы поступления в бюджет от налога на доходы физических лиц в раз мере 7 960 000 тыс. грн., что составляет 2,67 % общего объема налоговых поступлений и 15,59% поступлений от налогов на доходы (код 10000000), на прибыль и увеличение рыночной стоимости (код 11000000) [1].

В условиях создания в Украине социально-ориентированной рыночной экономики поиск путей совершенствования системы налогообложения доходов физических лиц, в том числе ставок и шкал взимания налога, с учетом опыта в этой сфере развитых стран Европы достаточно актуален на сегодняшний день в Украине. В этом аспекте интерес представляет опыт Австрии – одной из наиболее развитых стран Европы, экономика которой базируется на индустриальном и аграрном секторах.

Среди украинских деятелей есть много ученых, которые в своих работах обращались к проблеме совершенствования взимания налога на доходы физических лиц. Среди них следует отметить следующих: А. В. Бакун, Д. А. Бекерская, Г. В. Бех [2], Л. К. Воронова, Н. В. Воротина [2], В. П. Вишневский [3], П. Т. Гега, Л. М. Судьба, С. Т. Кадькаленко, Д. А. Кобильник, Н. П. Кучерявенко, Н. А. Перепелица, В. М. Федосов и другие.

Целью статьи является анализ системы налогообложения доходов физических лиц в Австрии и сравнение ее с украинской, раскрытие значения исследуемого налога для указанных стран.

Задачами статьи являются определение основных тенденций изменения налогообложения доходов физических лиц в Украине; анализ мировой практики налогообложения доходов физических лиц на примере Австрии.

В нынешнее время самая главная проблема налогообложения – это установление равновесного состояния между экономической эффективностью и общественной справедливостью налога. В настоящее время отечественной экономике необходимы такие налоговые ставки, которые могли бы привести к наиболее справедливому перераспределению прибыли, снижению размежевания общества при наименьшем ущербе интересам налогоплательщиков от обложения налогами [4].

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) является общегосударственным налогом, который взимается в Украине в соответствии с Налоговым кодексом Украины, вступившим в силу 1 января 2011 года. Порядок его уплаты, льготы, размеры ставок устанавливаются Налоговым кодексом Украины. Он является прямым налогом, т. е. оплачивается гражданами из полученного дохода.

Согласно ст. 167 Налогового кодекса Украины ставка налога составляет 15 % базы налогообложения. При этом в случае, если общая сумма полученных налогоплательщиком в отчетном налоговом месяце доходов в виде заработной платы превышает десятикратный размер минимальной заработной платы, установленной законом на 1 января отчетного налогового года, ставка налога составляет 17 % суммы превышения [6]. Сумма минимальной заработной платы на 01. 01. 2014 года составляет 1 218 грн. По состоянию на 01. 01. 2014 года

ставка 15 % применяется к среднемесячному доходу, превышающему 12 180 грн. Соответственно, годовой доход в виде заработной платы, к которому применяется ставка 15 %, составляет 146 160 гривен (1 218 грн×12 мес.).

В Австрии функционирует 4 ставки подоходного налога, предусмотренные для служащих, работающих и предпринимателей [7]. Размер выплат подоходного налога в Австрии рассчитывается в ходе составления декларации о доходах. Налоговые отчисления из зарплат служащих в Австрии учитываются на момент выплаты.

Отчетным периодом является один календарный год. Декларация должна быть составлена до 30 июня следующего года и передается в налоговые органы в электронном виде. В случае, если интересы налогоплательщика представляет налоговый консультант, срок сдачи налоговой отчетности продлевается до 31 марта второго периода после отчетного года. Авансовые выплаты подоходного налога производятся поквартально [8].

В отличие от австрийского законодательства, налоговая декларация в Украине должна быть подана до 1 мая года, следующего за отчетным. А годовой доход в виде заработной платы определяется путем уменьшения начисленной зарплаты на сумму единого социального взноса и налоговой социальной льготы.

Ставки подоходного налога в Австрии представлены в табл. 1.

Таблица 1

Тарифные ставки налога на доходы физических лиц в Австрии

Доход в евро	Ставка НДФЛ, %	Вычет, применяемый при расчете НДФЛ
0 до 10 000 евро	0	0 евро
от 10 000 до 25 000 евро	38,33	3 833 евро
от 25 000 до 51 000 евро	43,60	5 150,50 евро
свыше 51 000 евро	50,00	8 414,50 евро

Австрийским законодательством предусмотрены налоговые скидки, учитывающие количество детей в семье: за первого ребенка ежемесячно – 25,50 евро; за второго ребенка ежемесячно – 38,20 евро; за каждого последующего ежемесячно – 50,90 евро [7].

Ниже проведен расчет НДФЛ в соответствии с австрийской и украинской системами налогообложения. Для удобства расчетов курс евро к гривне принят на уровне 16,28 грн. за евро.

Для сопоставимости расчетов рассмотрены следующие ситуации:

1) годовой доход служащего составляет 10 000 евро, льготы отсутствуют; сумма вычета для австрийского служащего составляет 3 833 евро, для украинского служащего – 5 860,80 грн. (3,6 % начисленного дохода).

2) годовой доход служащего составляет 10 000 евро, воспитывает двоих детей до 18 лет; сумма вычета для австрийского служащего составляет 3 833 евро, также применяется налоговая скидка в сумме 25,50 и 38,20 евро за первого и второго ребенка соответственно, для украинского служащего – 5 860,80 грн. (3,6 % начисленного дохода).

3) годовой доход служащего составляет 51 000 евро. Сумма вычета для австрийского служащего составляет 8 414,50 евро, для украинского служащего – 29 890,08 грн. (3,6 % начисленного дохода).

Результаты расчетов сведены в табл. 2. Показатель налоговой нагрузки по НДФЛ, представленный в графах 4 и 5 табл. 2, рассчитан как отношение начисленного налога к сумме начисленного дохода плательщика.

В рамках рассмотрения ситуации 1, расчет НДФЛ для плательщика – гражданина Австрии (НДФЛ_А) проведен следующим образом:

$$\text{НДФЛ}_A = (10000 - 3833) \times 38,33 \% = 2368,80 \text{ евро.}$$

Налоговая нагрузка в данном случае будет равна 23,69 %.

Таблица 2

Суммы налога на доходы физических лиц в Австрии и Украине

Годовой доход, евро	Сумма НДФЛ		Налоговая нагрузка по НДФЛ, %	
	Австрия, евро	Украина, грн.	Австрия	Украина
1	2	3	4	5
10 000	2 368,80	23 861,70	23,69	14,66
10 000 (плательщик воспитывает двоих детей в возрасте до 18 лет)	2 339,39	23 861,70	23,39	14,66
51 000	21 292,75	133 248,33	41,75	16,05

Годовой доход 10000 евро в гривнах составит 162800 гривен по курсу 16,28 грн./евро. Следовательно, годовая сумма НДФЛ для украинца (НДФЛ_У) составит:

$$\text{НДФЛ}_У = (146\,160 - 5\,261,76) \times 15\% + (16\,640 - 599,04) \times 17\% = 23\,861,70 \text{ гривен.}$$

Налоговая социальная льгота не применялась, так как ежемесячный доход плательщика превысил 1 710 грн. (минимальная заработная плата на 01. 01. 2014, умноженная на 1,4). Налоговая нагрузка составит 14,66 %.

Ситуация 2. Годовой доход служащего, воспитывающего двоих детей, составляет 10 000 евро в год – сумма налога для жителя Австрии (НДФЛ_А) будет следующей:

$$\text{НДФЛ}_А = (10\,000 - 3\,833 - 25,50 - 38,20) \times 38,33\% = 2339,39 \text{ евро.}$$

Налоговая нагрузка составляет 23,39 %.

Применяя украинскую систему налогообложения, сумма НДФЛ будет аналогичной ситуации 1.

Ситуация 3. Годовой доход служащего составляет 51000 евро, тогда сумма подоходного налога для австрийского плательщика составит:

$$\text{НДФЛ}_А = (51\,000 - 8\,414,5) \times 50\% = 21\,292,75 \text{ евро.}$$

Налоговая нагрузка в этом случае будет равна 41,75%.

Годовой доход 51 000 евро в гривнах составит 830 280 гривен по курсу 16,28 грн./евро. Сумма НДФЛ согласно украинской системе налогообложения будет равна:

$$\text{НДФЛ}_У = (146\,160 - 5\,261,76) \times 15\% + (684\,120 - 24\,628,32) \times 17\% = 133\,248,3 \text{ грн.}$$

Налоговая нагрузка равна 16,05 %.

В результате проведенных расчетов выявлено, что налоговая нагрузка на население Австрии существенно больше, чем в Украине (рис. 1).

Результаты расчетов свидетельствуют о том, что налоговая нагрузка по НДФЛ в Австрии значительно выше, чем в Украине. В то же время, в Австрии реализуется обширная программа социального обеспечения за счет уплаты налогов. Социальные пособия и льготы, гарантированные всеобщим законом о социальном обеспечении, включают в страхование по безработице, медицинское страхование и страхование от несчастных случаев, пенсии по старости, восьмичасовой рабочий день, оплачиваемые отпуска, контроль за женским и детским трудом и масштабное жилищное строительство [9].

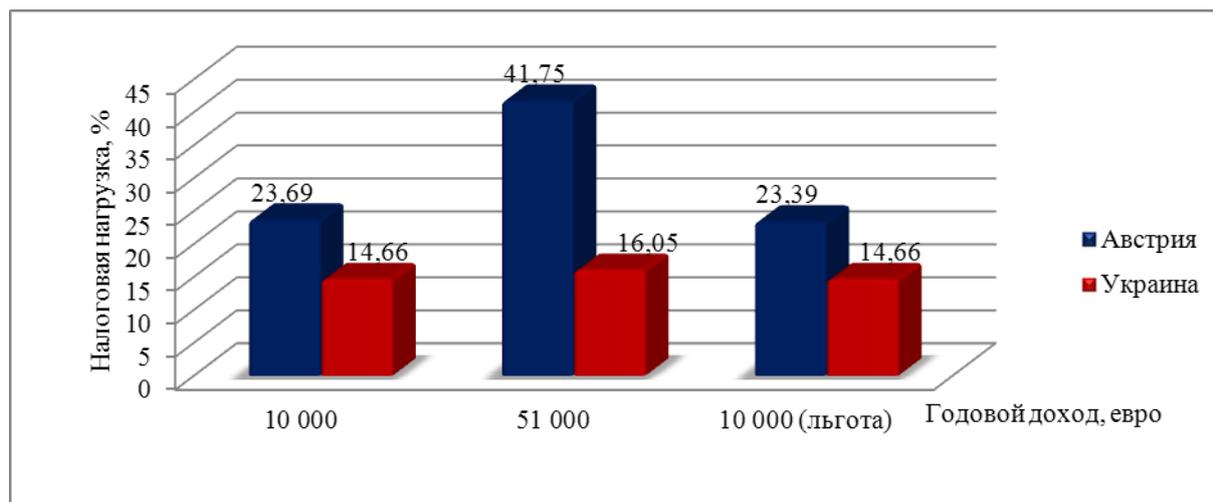


Рис. 1. Сравнение налоговой нагрузки по НДФЛ для плательщиков Австрии и Украины

Законом Украины «О государственном бюджете Украины на 2014 год» от 16.01.2014 № 719-VII установлены новые государственные гарантии на 2014 год, включая прожиточный минимум, минимальную заработную плату, гарантированного минимума для назначения государственных социальных пособий. Однако ряда социальных проектов, проводимых в Австрии (в частности – государственное медицинское страхование, финансирование жилищного строительства), в Украине в настоящее время не осуществляется.

Таким образом, гражданам Австрии в виде социальных благ возмещается больше средств по сравнению с гражданами Украины, а фактическая налоговая нагрузка по НДФЛ для граждан Австрии несколько ниже рассчитанной.

ВЫВОДЫ

Несмотря на более высокий уровень налоговой нагрузки, австрийское законодательство по сравнению с украинским более рационально использует средства налогоплательщиков на их собственные нужды. В процессе планирования налоговых поступлений и социальных выплат в Украине целесообразно учитывать опыт развитых стран, в частности – Австрии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон України «Про Державний бюджет України на 2014 рік» від 16.01.2014 № 719-VII 1 – [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/719-18>.
2. Воротіна Н. В. Місцеві бюджети в Україні: деякі проблеми правового регулювання в умовах реформи / Н. В. Воротіна // Часопис Київського університету права. – 2010. – N 4. – С. 117–121.
3. Налоговая политика: методология, теория и практика: монография / В. П. Вишнеvский, О. В. Виeцкая, О. Н. Гаркушенко, Ю. А. Мазур, Е. В. Соколовская, В. Д. Чекина; под общ. ред. В. П. Вишнеvского / НАН Украины, Ин-т экономики пром-сти. – Донецк, 2011. – 528 с.
4. Тедеева В. Г. Проблемы применения НДФЛ и пути их решения / В. Г. Тедеева / Финансы и кредит, 2011. – № 3. – С. 39–45.
5. Податкове право : навч. посіб. / Г. В. Бех, О. О. Дмитрик, Д. А. Кобильнік [та ін.]; за ред. проф. М. П. Кучерявенка. – К. : Юрінком Інтер, 2003. – 400 с.
6. Податковий кодекс України від 02.12.2010 № 2755-VI – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>.
7. Налоги в Австрии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lawsupport.at>
8. Размер выплат подоходного налога в Австрии [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://bridgetoaustria.com>
9. Австрия [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.krugosvet.ru/enc/strany_mira/avstriya.html?page=0,5.

Статья поступила в редакцию 28.11.2014 г.