Петров Ю.А., Егорова Е.Н., Карапетян А.К. *

Налоговое бремя на заработную плату и дивиденды в России и зарубежных странах в 2009 г.

В настоящей работе проводится исследование систем налогообложения факторных доходов[2] в зарубежных странах и России в 2009 г.: схем расчета облагаемой базы, ставок налогов и полных ставок налогообложения (ПСН) дохода. При этом используются два показателя ПСН: интегральные и приростные. Под интегральной полной ставкой налогообложения (ИПСН) факторного дохода понимается уплаченная в виде налогов часть добавленной стоимости, связанной с этим доходом. Наряду с ИПСН используется показатель приростной ПСН (ППСН), т.е. соотношения прироста суммы уплачиваемых работодателем и работником налогов к вызвавшему этот прирост увеличению мультиплицированного факторного дохода (МФД)[3], т.е. дохода со всеми прямо и косвенно начисленными на него налогами.

1. Система налогообложения заработной платы и дивидендов в России[4]

1.1. Налогообложение заработной платы (ЗП).

1.1.1. Социальные налоги на заработную плату. Суммарная ставка единого социального налога (ЕСН) на доход до[5] 280 тыс. руб. составляла в 2009 г. 26%, в том числе:

- 20% в федеральный бюджет (на пенсионное страхование);
- 2,9% в фонд социального страхования (ФСС);
- 3,1% в фонды обязательного медицинского страхования (ФОМС).

С оплаты труда от 280 до 600 тыс. руб. ставка ЕСН составляла 10%. В том числе:

- 7,9% на пенсионное страхование;

---

* Петров Юрий Александрович, кандидат экономических наук, заведующий лабораторией финансово-кредитных механизмов экономического развития Центрального экономико-математического института Российской Академии Наук; Егорова Елена Николаевна, кандидат экономических наук, ведущий научный сотрудник ЦЭМИ РАН; Карапетян Александр Каренович, старший научный сотрудник ЦЭМИ РАН. Статья подготовлена при поддержке Российского гуманитарного научного фонда (проект 09-02-95661 докл/Докл).

[2] К факторным доходам (ФД) относятся валовые (т.е. до уплаты налогов физическими лицами) доходы: 1) заработная плата (ЗП, зарплата, оплата труда, доходы от занятости, доходы от наемного труда), рассматриваемая как доход от важнейшего производственного фактора – наемного труда и 2) дивиденды, рассматриваемые как доход от другого фактора производства – капитала. Чистый факторный доход (ЧФД) – это доход, оставшийся «на руках» работника или акционера после уплаты всех налогов.

[3] Методы построения функций ИПСН и ППСН в зависимости от чистого факторного дохода, а также результаты расчетов их значений в России в 1992-2005 гг. см. в публикациях [3, 4]. Последняя версия формул для расчета ИПСН заработной платы и дивидендов см. в [5]. Параметры налоговой системы России и величины ИПСН и ППСН в РФ в 1992-2008 гг. см. в [3, 4, 6, 11-12]. Источник данных по зарубежных странам: [1].

[4] Здесь и далее приведены параметры налоговой системы России и зарубежных стран в 2009 г., необходимые для проведения расчетов по методике оценки полной налоговой нагрузки на факторные доходы, разработанной Ю.А. Петровым. Источник: [2].

[5] Здесь и далее выражение «доход от» означает «доход, превышающий», а выражение «доход до» означает «доход, меньший или равный»

- 1,0% в ФСС;
- 1,1% в ФОМС.

С оплаты труда свыше 600 тыс. руб. действовала ставка 2% на пенсионное страхование.

1.1.2. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Налоговое обязательство физического лица-резидента определялось величиной совокупного дохода и двумя группами параметров налогообложения.

1. Совокупный доход уменьшался на величины вычетов, основными из которых являлись стандартные (400 руб. в месяц) и на иждивенцев (1000 руб. в месяц). Стандартный вычет предоставлялся в течение тех первых месяцев налогового периода, в которых накопленный с начала года доход не превышал 40000 руб. Для вычета на иждивенца аналогичный лимит совокупного дохода был равен 280000 руб. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде оказывалась больше суммы доходов, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принималась равной нулю. Максимально возможный суммарный (на работника и на иждивенца) годовой вычет составлял 16800 руб.

2. Ставка НДФЛ равнялась 13%.

1.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов.

1.2.1. Подоходный налог с корпораций (в российской терминологии - налог на прибыль организаций - НПр). Ставка НПр составляла 20%.

1.2.2. Налогообложение дивидендов. Ставка окончательного удерживаемого налога на дивиденды (НДФЛ) при распределении резидентным лицам составляла 9%.

1.3. Прочие налоги на заработную плату и дивиденды

1.3.1. Налог на добавленную стоимость (НДС). В России НДС был введен в 1992 г. В 2009 г. действовала ставка НДС 18%.

2. Система налогообложения заработной платы и дивидендов в США[6]

2.1. Налогообложение заработной платы.

2.1.1. Социальные налоги (взносы) на заработную плату. Ставки основных социальных взносов для работников и работодателей были установлены на одинаковом уровне – 7,65%, в том числе 6,2% заработка до 106800 долл. на социальное страхование и 1,45% полной суммы валового заработка на медицинское обслуживание. Работодатели дополнительно уплачивали взносы на безработицу в федеральный бюджет, размер которых составлял 6,2% с первых 7000 долл. годового заработка работника (т.е. максимальная величина взноса – 434 долл. на одного занятого).

2.1.2. Индивидуальный и местный подоходный налог с физических лиц (ПНФЛ). В США резиденты платят *индивидуальный подоходный налог* исходя из общемирового дохода. Стандартный вычет зависит от статуса налогоплательщика: в 2009 г. он составлял для одинокого лица и для каждого супруга, заполняющего отдельную налоговую декларацию, 5700 долл. Стандартный вычет на иждивенца при включении его дохода в налоговую декларацию содержателя определялся как сумма заработанного им дохода плюс 300 долларов, но не менее 950 долл. и не более 5700 долл.[7]

Налогоплательщик исключал из своего облагаемого дохода также персональные вычеты. Базовый размер персонального вычета составлял 3650 долл. на одного человека. Суммарная величина персонального вычета уменьшалась на 2% за каждые 2500 долл. дохода, превышающего лимит 178550 долл. для супругов, заполняющих отдельные налоговые декларации.

Налоговая шкала индивидуального ПНФЛ содержала шесть ставок. Границы

---

[6] Более подробное описание налоговой системы США в 1991-2009 гг. см. в [5, 11-12].

[7] В расчетах использовалось величина 950 долл.

налоговых интервалов в США зависят от статуса налогоплательщика. В расчетах мы использовали шкалу для случая, когда супруги заполняют отдельные налоговые декларации. Для этого случая границы налоговых интервалов составляли 8350 долл. для дохода, облагаемого по ставке 10%, от 8350 до 33950 долл. для ставки 15%, от 33950 до 68525 долл. для ставки 25%, от 68525 до 104425 долл. для ставки 28%, от 104425 до 186475 долл. для ставки 33%. При доходе, превышающем 186475 долл., действовала ставка 35%. На дивиденды были установлены пониженные ставки: 5% на объем дивидендов в пределах дохода до 33950 долл. и 15% на превышение. С 2003 г. в США действует так называемый *альтернативный минимальный подоходный налог* (АМПН). На налоговые обязательства налогоплательщиков, не имеющих особых льгот, АМПН никакого влияния не оказывает.

В США на уровне штата взимается также *местный подоходный налог*. Как правило, им облагаются те же доходы, что и на федеральном уровне, однако правила расчета облагаемой базы существенно отличаются. Средняя ставка по штатам, которая учитывалась нами в модельных расчетах, составляла 5,51%.

2.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов

2.2.1. Подоходные налоги с корпораций (ПНК). Базой *федерального ПНК* в США является разность между валовым доходом из всех источников, включая зарубежные, без налогов на товары и услуги и разрешенными издержками производства, т.е. фактически облагается прибыль. В США применялась прогрессивно-регрессивная шкала федерального ПНК. Его ставки равнялись:

- на доход до 50000 долл. – 15%;
- от 50000 до 75000 долл. – 25%;
- от 75000 до 100000 долл. – 34%;
- от 100000 до 335000 долл. – 39%;
- от 335000 до 10000000 долл. – 34%;
- от 1000000 до 15000000 долл. – 35%;
- от 15000000 до 18333333 долл. – 38%;
- на доход свыше 18333333 долл. – 35%.

На федеральном уровне также взимается так называемый альтернативный минимальный налог (АМН) по ставке 20% облагаемого дохода за вычетом 40000 долл. Вычет из дохода, облагаемого АМН, уменьшается, если этот доход превышает 150000 долл. Уменьшение составляет 25% разности между размером дохода, облагаемого АМН, и 150000 долл. Таким образом, вычет сводится к нулю при доходе 310000 долл. Если сумма налога меньше величины, рассчитанной по стандартной шкале, то в расчет берётся стандартный налог, в противном случае – альтернативный минимальный налог. При этом в базу АМН включаются некоторые виды дохода, не облагаемого стандартным федеральным налогом либо облагаемого на льготных условиях.

Местный ПНК установлен в большинстве штатов. В среднем максимальная ставка ПНК по штатам составляла 6,78%. При расчете облагаемого дохода, с которого уплачивается федеральный ПНК, принимается к вычету величина местного ПНК. Таким образом, местные налоги по отношению к федеральному рассматриваются как вычитаемые затраты.

2.2.2. Налогообложение дивидендов. В США применяется классическая система налогообложения дивидендов, когда дивиденды облагаются два раза – «в руках» плательщика и получателя[8]. Для физических лиц на дивиденды были установлены пониженные ставки индивидуального ПНФЛ (см. п. 2.1.2.).

2.3. Прочие налоги на заработную плату и дивиденды.

2.3.1. Налог с продаж. В США налог с продаж поступает в бюджеты штатов и муниципалитетов. Базой налога является валовая выручка от реализации товаров и оказания услуг. Невзвешенная средняя ставка составляла 4,91%. Как правило, налогом с продаж не

---

[8] Для корпораций это правило смягчается так называемой льготой участия, в соответствии с которой корпорация может вычесть: 70% полученных дивидендов, если ее постоянное участие в капитале выплатившей их корпорации менее 20%; 80% дивидендов, если это участие от 20 до 80%; 100% дивидендов, если участие более 80%.

облагаются продовольственные товары.

3. Система налогообложения заработной платы и дивидендов в Великобритании[9]

3.1. Налогообложение доходов от заработной платы.

3.1.1. Социальные налоги (взносы) на заработную плату. Шкала социального налога с работодателя содержала 3 ставки: нулевую при годовом доходе менее 5720 фунтов стерлингов (далее – ф.ст.), 9,4% при доходе от 5720 ф.ст. до 43888 ф.ст. и 12,8% при доходе свыше 43888 ф.ст. При попадании величины дохода в определенный интервал шкалы соответствующая ставка взносов с работодателя применялась ко всей ЗП, а не к ее части. Границы интервалов шкалы социального налога с работника составляли 4888 ф.ст. при доходе, облагаемом по нулевой ставке, от 5720 до 43888 ф.ст. для ставки 11%. При доходе, превышающем 43888 ф.ст. вновь действовала нулевая ставка. Социальные взносы в Великобритании вычитаются из облагаемого дохода нанимателя, но не вычитаются из облагаемого дохода работника.

3.1.2. ПНФЛ. Британские резиденты платят налог исходя из общемирового дохода. Стандартный вычет на каждого налогоплательщика с одним иждивенцем составлял 6035 ф.ст. Налогоплательщик в зависимости от статуса имел право на налоговую скидку (на семью), размер которой был установлен от 254 ф.ст. Эта скидка вычиталась из налоговых обязательств. Для приведения вида налоговой функции от валового дохода, параметров вычетов и скидок к стандартному виду (налоговой функции от валового дохода и параметров вычетов) была рассчитана величина модифицированного вычета (при условии, что скидка не предоставляется, а налоговое обязательство не изменяется для каждого значения валового дохода). С учетом действовавших в 2009 г. стандартных вычетов и скидок модифицированный вычет составлял, по нашим расчетам, 6670 ф.ст.[10]

Налоговая шкала ПНФЛ содержала две ставки: 20% на первые 34800 ф.ст. дохода и 40% на доход свыше 34800 ф.ст. Особые ставки применялись для дивидендов – 10% на доход до 34800 фунтов и 32,5% на превышение.

3.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов.

3.2.1. ПНК. Базой *ПНК* в Великобритании является разность между валовым доходом из всех источников, включая зарубежные, без налогов на товары и услуги и разрешенными издержками производства, т.е. фактически облагается прибыль, но не бухгалтерская, а рассчитанная для целей налогообложения. Прогрессивно-регрессивная шкала ПНК содержала 3 ставки: на доход до 300000 ф.ст. – 21%, на доход от 300000 до 1500000 ф.ст. – 29,75% (выравнивающая) и 28% на доход свыше 1500000 ф.ст.

3.2.2. Налогообложение дивидендов. В Великобритании для индивидуальных акционеров применялась система частичных приписываний. Размер приписываемого кредита составлял 1/9 начисленных дивидендов. При этом на дивиденды были установлены пониженные ставки индивидуального ПНФЛ (см. п. 3.1.2.).

3.3. Прочие налоги на заработную плату и дивиденды.

3.3.1. НДС. Основная ставка НДС равнялась 15%. На топливо и энергию, используемые в жилых домах была установлена сниженная ставка 5%, на некоторые товары[11] - нулевая

---

[9] Описание налоговой системы Великобритании в 1991-2008 гг. см. в [6, 11-12].

[10] Размер модифицированного вычета (x) определяется решением уравнения: $(x - 6035) \cdot 0{,}2 - 254 / 2 = 0$, где 6035 – стандартный вычет, 0,2 – ставка налога, 254 ф.ст. – скидка на семью.

[11] Сельскохозяйственная продукция, продукты питания (кроме поставляемых в рестораны), строительство некоммерческих зданий, книги, газеты, экспорт товаров и услуг в страны, не состоящие в ЕС.

ставка. Не облагалась НДС банковская и страховая деятельность, услуги в области медицины и образования.

4. Система налогообложения заработной платы труда и дивидендов в Германии.

4.1. Налогообложение заработной платы.

4.1.1. Социальные налоги (взносы) на заработную плату. Ставки социальных взносов для работников и работодателей составляли:

- на пенсии – 9,95% на доход до 5400 евро в месяц;
- на страхование инвалидности и старческого возраста – 0,975% на месячный доход до 3675 евро;
- на безработицу – 1,4% на доход до 5400 евро в месяц.

Кроме того, ставки отчислений на обязательное медицинское страхование для нанимателя составляли 6,95%, а для работника 8,2% на доход до 3675 евро в месяц.

Данные правила порождали агрегированную регрессивную шкалу начисления социальных взносов, которые вычитались из облагаемого дохода нанимателя и работника:

- 19,28% для нанимателя и 20,53 % для работника на доход до 44100 евро в год;
- 11,35% на доход от 44100 евро до 64800 евро в год;
- 0% на превышение дохода в 64800 евро в год.

Максимальная суммарная ставка социальных взносов с работника и нанимателя составляла 39,8%.

Социальные налоги вычитаются из облагаемого дохода нанимателя и работника, однако в Германии, в отличие от России, наниматели и работники несут бремя социальных налогов почти в равной степени.

4.1.2. ПНФЛ. Германские резиденты платят налог, исходя из общемирового дохода. Доходы детей облагаются отдельно от доходов родителей. Стандартный вычет на каждого налогоплательщика 7834 евро учитывался, в соответствии с законом, в шкале ПНФЛ. Для каждого супруга вычет на ребенка до 18 лет или до 29 лет, если он учится, составлял 1932 евро. Дополнительно к этой сумме прибавлялось 1080 евро на образование. Также можно было сделать стандартные вычеты: 750 евро на доход от инвестиций и 920 евро на зарплату.

Налоговая шкала ПНФЛ содержала следующие ставки:

- на доход до 7834 евро – 0%;
- от 7664 до 9664 евро – 14%;
- от 9664 до 12739 евро – 22,4%;
- от 12739 до 16680 евро – 24%;
- от 16680 до 20620 евро – 26%;
- от 20620 до 24560 евро – 28%;
- от 24560 до 28500 евро – 30%;
- от 28500 до 32440 евро – 32%;
- от 32440 до 36385 евро – 34%;
- от 36385 до 40325 евро – 36%;
- от 40325 до 44265 евро – 38%;
- от 44265 до 48210 евро – 40%;
- от 48210 до 52151 евро – 41%;
- на доход свыше 52151 евро – 42%.

Надбавка солидарности, составлявшая 5,5%, увеличивала эффективные ставки налога: минимальную – до 14,77%; максимальную – до 44,31%. Отличием системы взимания индивидуального ПНФЛ в Германии является наличие церковной надбавки (для членов церкви) в размере 8-9% налоговых обязательств в зависимости от федеральной земли[12].

4.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов

4.2.1. Подоходные налоги с корпораций (ПНК). Базой федерального ПНК в Германии является разность между валовым доходом из всех источников, включая зарубежные, без налогов на товары и услуги и разрешенными издержками производства, т.е. фактически облагается прибыль. Основная ставка ПНК составляла 15%. Также корпорации уплачивали надбавку солидарности к ПНК, и с ее учетом ставка на всю массу прибыли составляла

[12] В расчетах использовалась ставка 8,5%.

15,83%.

Местный промысловый подоходный налог (местный ПНК) в Германии уплачивается на хозяйственный доход, который рассчитывается на основе дохода, облагаемого федеральным ПНК, с некоторыми особенностями. Базовая ставка местного ПНК 3,5% умножалась на муниципальный коэффициент, который варьировался в диапазоне от 200% до 490%. Действительная ставка изменялась от 7% до 17,15% (в расчетах использовалась ставка 13,83%). Надбавка солидарности на этот налог не распространялась.

4.2.2. Налогообложение дивидендов. В Германии действовала классическая система налогообложения дивидендов. Вся прибыль облагалась «в руках» распределяющей корпорации по ставке 15%. Физические лица включали в облагаемый доход 60% полученных дивидендов. Еще можно было вычесть 801 евро на доходы от инвестиций (750 евро – стандартная скидка и 51 евро – скидка на затраты).

4.3. Прочие налоги на заработную плату и дивиденды

4.3.1. НДС. Основная ставка составляла 19%. На базовые продукты питания, сельскохозяйственную и печатную продукцию была установлена пониженная ставка 7%.

Описание налоговой системы Германии в 1991-2008 гг. см. в [7, 11-12].

5. Система налогообложения заработной платы и дивидендов во Франции

5.1. Налогообложение заработной платы.

5.1.1. Социальные налоги (взносы) на заработную плату. Ставки социальных взносов для работодателей составляли:

- на мед. страхование – 12,8%;
- на семейные пособия – 5,4%;
- на помощь престарелым – 0,3%;
- на пенсию – 1,6%;
- на содержание жилья – 0,4%.

Всего – 20,5%.

На месячный доход до 2859 евро, дополнительно выплачивались взносы:

- на пенсию – 8,3%;
- на дополнительную пенсию – 4,5%;
- на безработицу 4,0%.

Всего – 16,8%.

На доход от 2859 до 8577 евро в месяц дополнительно выплачивались взносы:

- на дополнительную пенсию – 12%;
- на безработицу 4,0%.

Всего – 16,%.

На доход от 8577 до 11436 евро дополнительно начислялся взнос 4% на страхование безработицы. Минимальная ставка для нанимателя составляла 20,5% на месячное жалование работника свыше 11436 евро, максимальная – 37,3% на месячный доход до 2859 евро.

Ставки социальных взносов для работников составляли:

- до 2859 евро – 13,7%;
- от 2859 до 8577 евро – 10,95%;
- от 8577 до 11436 евро – 3,25%;
- свыше 11436 евро – 0,85%.

Таким образом, суммарная минимальная ставка взносов работника и нанимателя составляла 21,35%, а максимальная – 51,0%, в диапазоне малых и средних доходов до 2859 евро в месяц.

В дополнение ко всему этому работники выплачивали три вида дополнительных социальных налогов:

- универсальный социальный взнос на 97% дохода от наемного труда по ставке 7,5% и на доход от движимого и недвижимого имущества, дивидендов и процентов по ставке 8,2%;
- социальная надбавка в размере 3,4% дохода от недвижимости, дивидендов и процентов;
- взнос на покрытие социального дефицита в размере 0,5% дохода (для дохода от наемного труда из расчета 97%).

Из облагаемого дохода вычиталась только часть универсального социального взноса, соответствующая ставке 5,1%. Два других платежа по своей сути – дополнительные налоги,

которые не вычитались из дохода, облагаемого подоходным налогом. Более подробное описание налоговой системы Франции в 1991-2008 гг. см. в [8, 11-12].

5.1.2. ПНФЛ. Французские резиденты платят налог, исходя из общемирового дохода. Налог уплачивается с дохода домашнего хозяйства: супругов и их детей до 18 лет, не состоящих в браке. Кроме того, дети до 21 года или до 25 лет, если они учатся, могут по желанию агрегировать свой доход с доходом родителей. Раздельное налогообложение членов домашнего хозяйства допускается только в исключительных случаях. Во Франции при расчете облагаемого дохода производятся различные вычеты, формирующие необлагаемый доход. Размер вычета из зарплаты (ВЗ) (не менее 413 и не более 13893 евро) рассчитывался следующим образом:

$$ВЗ = max[413 \text{ евро}; min[13893 \text{ евро}; (ВД - ОСВ) \cdot 10\% / 100\%]].$$

где ВД – валовой доход от занятости; ОСВ – обязательные социальные взносы.

Также во Франции существует налоговая скидка на низкую ЗП (ниже минимальной ЗП, составлявшей 12475 евро). Для получения такой скидки необходимо, чтобы общий доход домашнего хозяйства не превышал 16251 евро, увеличенного на 4490 евро за каждого члена семьи. Ставка налоговой скидки составляла в 2009 г. 7,7%. Размер налоговой скидки уменьшался на 17% дохода, превышающего лимит в 12475 евро, и увеличивался на 36 евро за каждого иждивенца.

Налоговая шкала ПНФЛ содержала следующие ставки:

- нулевую - на доход до 5852 евро;
- от 5852 до 11673 евро – 5,5%;
- от 11673 до 25916 евро – 14%;
- от 25916 до 69505 евро – 30%;
- 40% на доход свыше 69505 евро.

Во Франции прогрессивность налога смягчается для семьи с детьми и иждивенцами применением коэффициента в зависимости от семейного статуса[13].

Налогоплательщик, налог которого был меньше 862 евро, мог вычесть из налога разность между 431 евро и половиной начисленного налога.

5.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов.

5.2.1. ПНК. Ставка налога составляла 33,33%. Отличительной особенностью ПНК является учет доходов и расходов от хозяйственной деятельности только на территории Франции, а не общемировых доходов и расходов, как во многих других странах.

5.2.2. Налогообложение дивидендов. В облагаемый доход включалось только 60% начисленных дивидендов. Также исключались из налогообложения первые 1525 евро дивидендов, полученных физическим лицом от резидентных французских компаний. Кроме того, действовала налоговая скидка на дивиденды в размере 115 евро на одного налогоплательщика. Отметим, что физические лица, получающие дивиденды, облагаются еще социальными налогами, агрегированная ставка которых составляла 12,1% (см. п. 5.1.2). В 2009 году включаемые в облагаемый доход дивиденды облагались отдельно от других доходов по ставке окончательного удержания 18%.

5.3. Прочие налоги на зарплату и дивиденды.

5.3.1. НДС. НДС уплачивали все корпорации и предприниматели, осуществляющие

---

[13] Одинокий гражданин без детей имеет коэффициент 1, супруги без детей – 2, супруги с одним с одним ребенком – 2,5, супруги с двумя детьми – 3. Одинокий или разведенный гражданин с одним ребенком имеет коэффициент 2 (если ребенку больше 18 лет – 1,5). В расчетах нами был использован коэффициент 1,5. Налог рассчитывается по шкале на совокупный доход домашнего хозяйства, деленный на соответствующий коэффициент, и результат умножается на этот же коэффициент.

продажу, если их годовой оборот превышал 200000 евро для продавцов товаров и 32000 евро для продавцов услуг. Основная ставка составляла 19,6%. На основные товары и определенные периодические издания действовала ставка 5,5%, на ежедневные газеты, театральные представления и медикаменты – 2,1%, на экспорт – 0%.

6. Система налогообложения заработной платы и дивидендов в Италии

6.1. Налогообложение заработной платы.

6.1.1. Социальные налоги (взносы) на заработную плату. Общая агрегированная ставка социальных взносов составляла в Италии от 50% до 55% с вариацией по отраслям, видам бизнеса и количеству занятых на предприятии. Средняя ставка для работников составляла 10%, ставка для нанимателя варьировалась от 40% до 45% (в расчетах использовалась ставка 42,5%).

6.1.2. ПНФЛ. Итальянские резиденты платят налог, исходя из общемирового дохода. Супруги облагаются отдельно друг от друга, при этом каждый из них платит налог на половину облагаемого дохода несовершеннолетних детей. В 2009 г. в Италии действовала система налоговых скидок. Так, на доход от наёмного труда до 4800 евро скидка составляла 1840 евро. При доходе от 4800 до 55000 евро размер скидки ($С_{нт}$) рассчитывался по формуле:

$$С_{нт} = 1840 \cdot [(55000 – ВД) / 50200], \text{ где ВД – валовый доход.}$$

При доходе свыше 55000 евро скидка не предоставлялась.

Похожим образом начислялись и скидки на ребенка ($С_р$) и иждивенца ($С_и$) (не ребёнка и не супруга). Размер скидок определялся по формулам:

$$С_р = 800 \cdot [max(0; (95000 – ВД)) / 95000], \; С_и = 750 \cdot [max(0; (80000 – ВД)) / 80000].$$

Налоговая шкала индивидуального ПНФЛ включала 5 ставок:

- на доход до 15000 евро – 23%;
- от 15000 до 28000 евро – 27%;
- от 28000 до 55000 евро – 38%;
- от 55000 до 75000 евро – 41%;
- 43% на доход свыше 75000 евро.

К этим ставкам были установлены региональные надбавки, которые варьировались от 0,9% до 1,4%, и муниципальные надбавки - от 0 до 0,5% (величина суммарной - региональной и муниципальной – надбавки, использовавшейся в расчетах, составляла 1,5%). В итоге минимальная ставка индивидуального ПНФЛ изменялась от 23,9% до 24,9%, максимальная – от 43,9 до 44,9%.

6.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов

6.2.1. Подоходные налоги с корпораций. Базой ПНК в Италии является общемировой доход, показанный на счете прибылей и убытков в отчетном финансовом году, скорректированный в соответствии с налоговыми правилами. Основная ставка составляла 27,5%.

Со всех корпораций, а также с некоммерческих организаций, частных предпринимателей и лиц, занятых индивидуальной трудовой деятельностью, в Италии взимается *региональный налог на производственную деятельность*. Облагаемая база представляет собой разность между объемом производства в данном регионе и соответствующими издержками производства. Основная ставка составляла в 2009 г. 3,9%. Подчеркнем, что налоговая ответственность по этому налогу ограниченная, т.е. распространяется только на доход, полученный в конкретном регионе. Если компания действует в нескольких регионах, где нанимает работников более чем на 3 месяца в год, она должна распределить свой доход по регионам, исходя из соотношения вознаграждений работникам, выплаченных в каждом регионе. Сумма регионального налога не вычитается

при определении базы национального корпорационного налога.

6.2.2. Налогообложение дивидендов. В Италии действовала классическая система налогообложения дивидендов. Физическим лицам был установлен вычет в размере 50,28% валовых дивидендов.

6.3. Прочие налоги на зарплату и дивиденды

6.3.1. Налог на добавленную стоимость. В Италии НДС уплачивают все корпорации и предприниматели, осуществляющие продажу. Не облагаются НДС финансовые услуги, услуги по страхованию и перестрахованию, медицинские услуги, деятельность, связанная с акциями и облигациями. Налог, уплаченный на приобретенные товары и услуги, при этом не возмещается. Основная ставка НДС составляла 20%. На некоторые базовые товары (основные продукты питания и предметы первой необходимости) применялась пониженная ставка 4%, на отдельные товары - 10%. Нулевая ставка НДС была установлена для экспорта товаров, некоторых поставок для международного морского и воздушного транспорта и некоторых услуг по транспортировке товаров и пассажиров.

Описание налоговой системы Италии в 1991-2008 гг. см. в [9, 11-12].

7. Анализ полных ставок налогообложения заработной платы и прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам

Результаты расчетов интегральных и приростных ПСН ЗП в России и зарубежных странах в 2009 г. представлены на рисунках 1-4. Также были рассчитаны ПСН, соответствующие проекту налоговой реформы (ПНР) в РФ, предложенному Ю. Петровым[14]. Этот ПНР характеризуется ставкой НДС 10%, ЕСН 10%, ставкой налога на прибыль 20% и упразднением стандартных вычетов из облагаемого дохода при уплате НДФЛ. На рисунках ПСН заработной платы ПНР Ю. Петрова обозначены как «ПНР ЕСН-10%, НДС-10%», а ПСН прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам - как «ПНР Налог на прибыль -20%, НДС-10%».

Величины дохода в различных странах пересчитаны для сопоставимости в доллары США по среднегодовым курсам (см. таб. 1). Поскольку для нулевого дохода величины ПСН не определены, то рассчитываются ПСН для очень малого дохода (ОМД), равного $5 \cdot 10^{-12}$ долл. Чтобы сделать графики функций ПСН компактнее, далее значения чистого дохода увеличиваются в $2^{1/2}$ раза (0,250; 0,354; 0,500; 1,000;… 512; 724,1; 1024 тыс. долл. США). Расчеты производились для средней компании с числом акционеров 200 чел., дивиденды которым начислялись в равных пропорциях. Следует заметить, что число акционеров влияло на результаты расчетов только в тех странах, где шкала ПНК не была «плоской».

Таблица 1

Прогнозные значения среднегодовых курсов доллара к другим валютам в 2009 г.

Россия	Великобритания	Германия	Франция	Италия
руб. за долл.	ф.ст. за долл.	евро за долл.		
35,06	0,67	0,72		

Источник: Прогноз СЭР на 2009 г., IFS - August 2009

7.1. Полные ставки налогообложения заработной платы.

В России (см. рис. 1) при значениях чистого дохода, меньших максимального суммарного (на налогоплательщика и иждивенца) годового вычета (16800 руб. или примерно 480 долл.), ПСН оплаты труда составляли 32,74%. При увеличении годового чистого дохода до 5657 долл. (что соответствовало чистой месячной зарплате работника в 16500 руб.) ИПСН оплаты труда возрастала и достигала максимального значения – 40,99%. При чистом доходе в 11310 долл. наблюдалось резкое снижение ППСН. Это снижение было обусловлено

[14] Более подробно см. [10].

регрессивностью шкалы ЕСН (снижению ставки ЕСН до 10%). Так, при изменении чистого дохода с 8000 до 16000 долл., снижение ППСН составляло 6,4 процентных пункта (п.п.). При возрастании дохода от 16000 долл. ППСН снижалась до 27,72% (при доходе свыше 128000 долл.). ИПСН снизилась с 36,59% до минимального значения, составив 27,88% при доходе в 1024 тыс. долл. Причиной этому послужило отсутствие в данном диапазоне дохода стандартных вычетов и действие минимальной ставки ЕСН 2%.

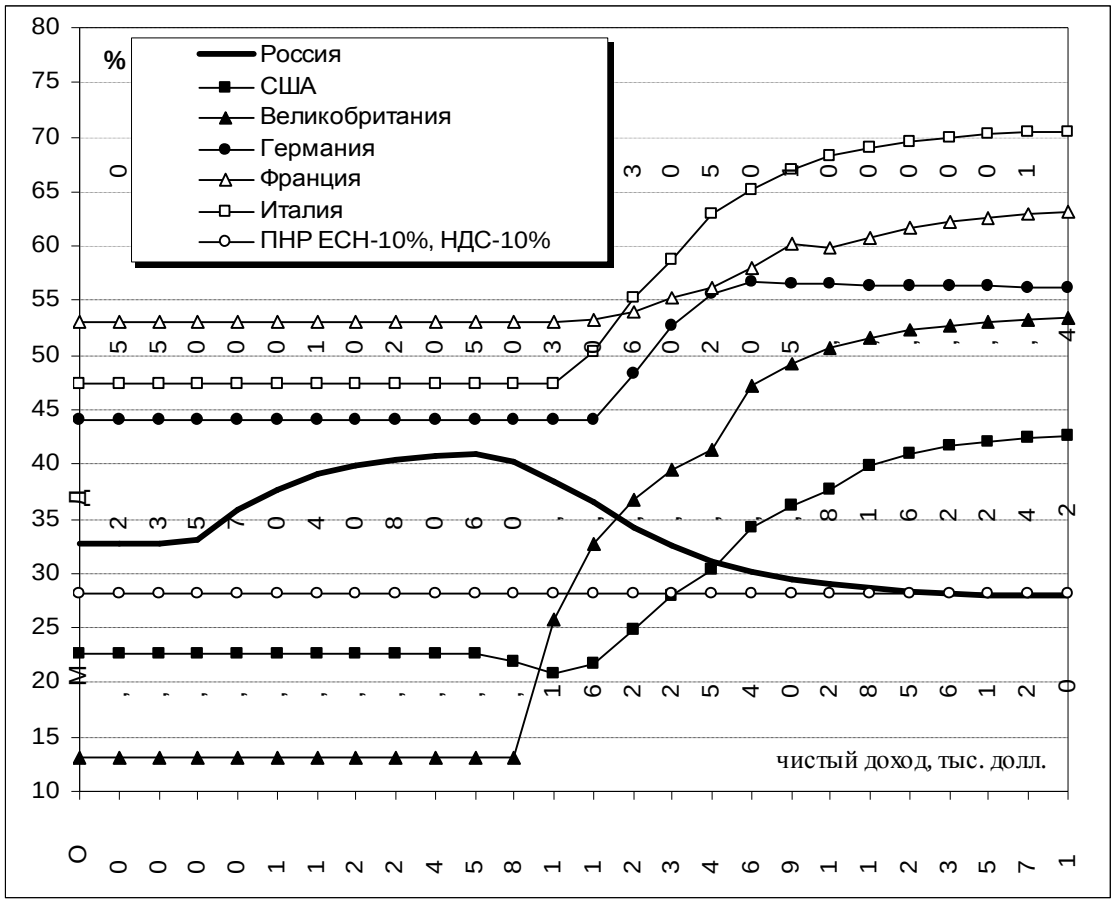

Рис. 1. Интегральные ПСН зарплаты в 2009 г.

В рассмотренных нами зарубежных странах поведение ИПСН ЗП было сходным. Оно характеризовалось, во-первых, неизменной (для подавляющего количества стран – наименьшей) налоговой нагрузкой в начале рассматриваемого диапазона чистого дохода:

- при доходе менее 8000 долл. ПСН ЗП в Великобритании составляли 13,04% и были ниже, чем во всех рассмотренных нами странах;
- в США ПСН составляли 22,68% при доходе менее 5657 долл. Минимальные же значения ИПСН - 20,83% и ППСН – 18,23% (см. рис. 2) достигались при доходе 11310 долл., что было связано с тем, что взносы на безработицу уплачивались только с первых 7000 долл. годового заработка работника;
- в Германии при доходе менее 16000 долл., в Италии и Франции при доходе менее 11310 долл. значения ПСН совпадали с минимальными (соответственно 44,01%, 47,37% и 53,04%).

Во-вторых, в большинстве стран наблюдалось усиление (в большей или меньшей степени) налогового бремени на остальном диапазоне чистого дохода:

- в США, Великобритании, Франции и Италии величины ИПСН возрастали и достигали максимальных значений при чистом доходе 1024 тыс. долл. (соответственно 42,62%; 53,38%; 63,06% и 70,52%);
- в Германии ИПСН достигала максимального значения 56,77% при доходе

64000 долл. При дальнейшем росте чистого дохода до 1024 тыс. долл. ИПСН уменьшилась примерно на 0,5 п.п.

Ранжируя зарубежные страны по тяжести налоговой нагрузки на зарплату до 8000 долл., получим две их группы. В первую - группу с относительно низкой налоговой нагрузкой на ЗП вошли Великобритания и США. Во вторую (со значительно более высокой) - Германия, затем Италия и Франция (страны указаны в порядке увеличения налоговой нагрузки). И если в начале указанного диапазона (при доходе менее 500 долл.) Россия занимала промежуточное место между этими группами, то при увеличении дохода от 500 до 8000 долл. Россия значительно более тяготела ко второй группе, нежели к первой. Так, разности ИПСН в России и в США при доходе 500 и 8000 долл. составляли соответственно 10,48 и 18,37 п.п., а между аналогичными величинами в России и Германии соответственно -10,85 и -3,77 п.п.

При возрастании чистого дохода от 8000 долл. ранжировка стран по тяжести налоговой нагрузки постепенно начинала изменяться и стабилизировалась при доходе свыше 64000 долл. За Россией, имеющей наименьшую налоговую нагрузку на данном диапазоне чистого дохода, следовали США, далее – Великобритания. За ними - Германия и Франция. В Италии же налоговая нагрузка была самой тяжелой.

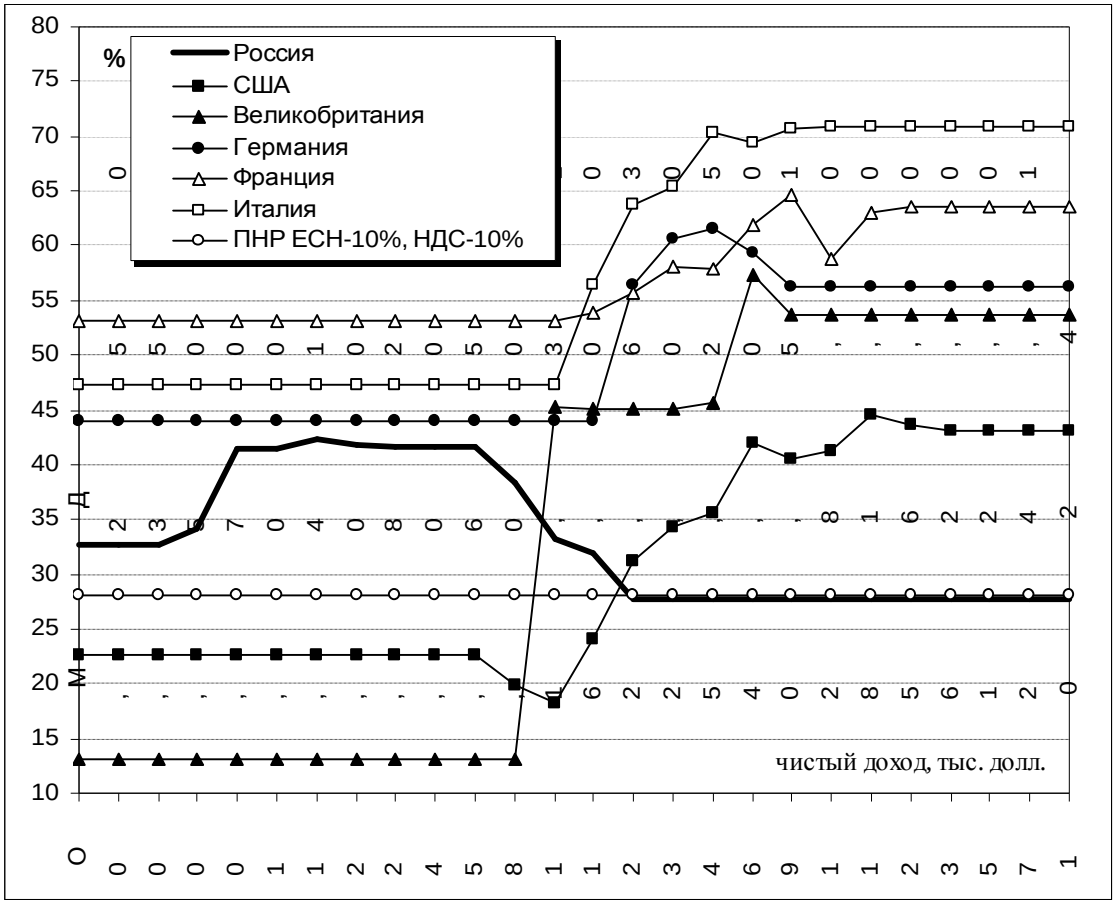

Рис. 2. Приростные ПСН зарплаты в 2009 г.

Ранжировка стран по значениям минимальных ПСН ЗП совпадала с рассмотренной нами выше ранжировкой в диапазоне низкого и невысокого дохода, а ранжировка по значениям максимальных ПСН – с ранжировкой в диапазоне высокого и очень высокого дохода. Это объясняется тем, что во всех рассмотренных нами странах (за исключением России) минимальные значения ИПСН достигаются на интервале низкого дохода, а максимальные - на интервале высокого и сверхвысокого дохода. И только в России, благодаря регрессивной шкале ЕСН, единой ставке НДФЛ, и малой величине стандартных

вычетов, полная налоговая нагрузка на невысокие (соответствующие порогу бедности) доходы от занятости значительно превышает нагрузку на очень высокие доходы. Более того, в России полная налоговая нагрузка на самые низкие доходы от занятости также превышала нагрузку на очень высокие доходы.

7.2. Полные ставки налогообложения прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам.

В России у физических лиц при выплате дивидендов удерживался окончательный налог по ставке 9% независимо от размера дохода. В результате чего ПСН прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам, на всем интервале рассмотренного нами чистого дохода не изменялись и составляли 38,31% (см. рис. 3-4).

Из рис. 3 видно, что в отличие от России, ИПСН дивидендов в рассмотренных западноевропейских странах, во-первых, были постоянны и минимальны только на части рассмотренного нами интервала чистого дохода (в Великобритании при доходе менее 1414 долл., во Франции - менее 4000 долл., в Германии - менее 22630 долл., в Италии – менее 32000 долл.). В Великобритании ИПСН дивидендов составляла 31,30%, в Германии - 40,89%. В Италии она была выше, чем в Германии, на 8,91 п.п., во Франции – была самой высокой (51,0%). Во-вторых, при дальнейшем увеличении чистого дохода ИПСН возрастали до максимальных значений при доходе 1024 тыс. долл. (соответственно 52,48%; 56,44%; 55,09% и 57,0%). Исключение составляет интервал чистого дохода от 11310 долл. до 45250 долл. в Великобритании с постоянным значением ИПСН в 37,39%. Это «плато» образуется вследствие того, что ППСН в этом диапазоне оставалась неизменной и равнялась ИПСН.

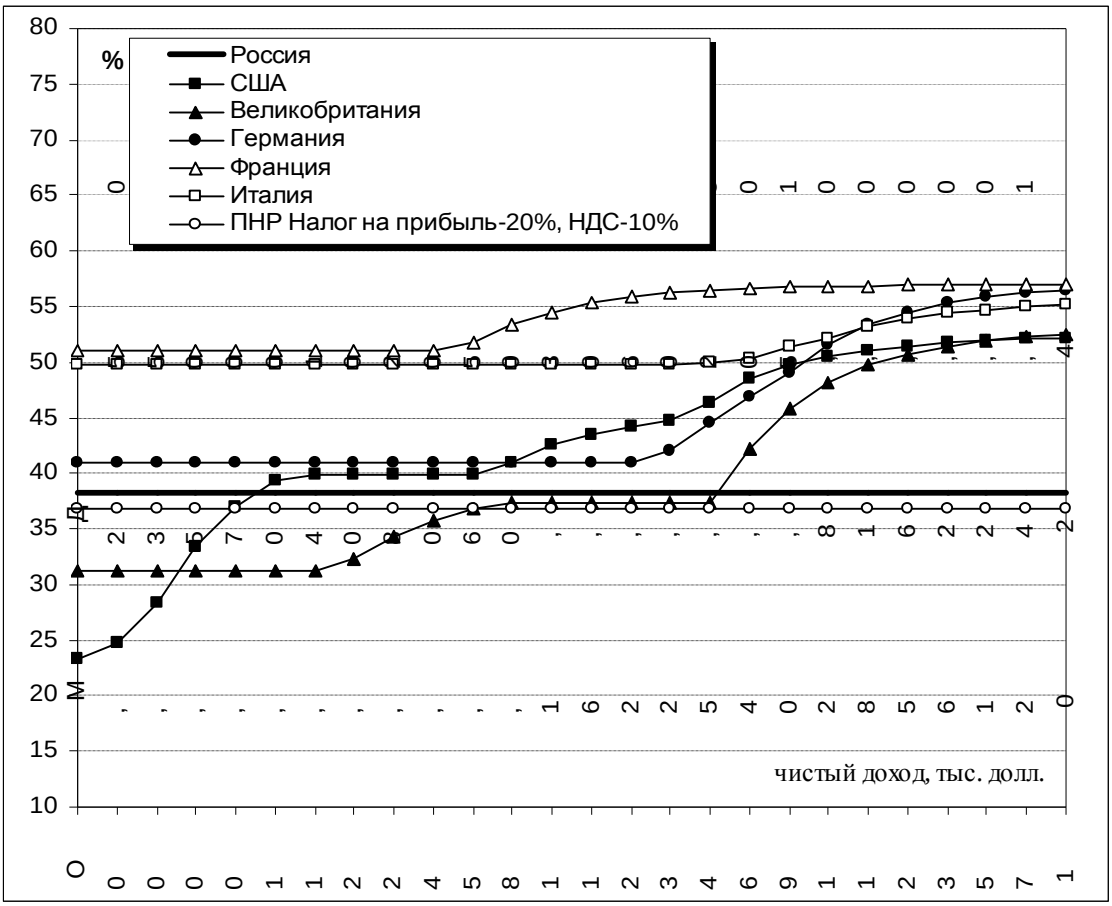

Рис. 3. Интегральные ПСН дивидендов в 2009 г.

В США ИПСН дивидендов вела себя, как и аналогичные показатели в рассмотренных странах Западной Европы: при изменении дохода от ОМД до 1024 тыс. долл. она почти

всегда возрастала (за исключением диапазона чистого дохода от 1414 до 5657 долл. на котором ее значение не изменялось). Минимальное значение 23,39% достигалось при ОМД, максимальное 52,12% – при доходе 1024 тыс. долл.

Если сравнивать Россию и зарубежные страны по степени налогового бремени на прибыль, распределяемую для выплаты дивидендов, то можно отметить следующее:

- в рассмотренных странах континентальной Европы налоговая нагрузка на дивиденды, выплаченные физическим лицам, была выше, чем в России на всем диапазоне рассмотренного нами чистого дохода. Причем разность между ИПСН дивидендов в этих странах и аналогичным показателем для России была минимальна для Германии при доходе менее 22630 долл. (2,58 п.п.), для Франции - при доходе менее 4000 долл. (12,7 п.п.) и для Италии - при доходе менее 32000 долл. (11,49 п.п.). Максимальных же значений эта разность достигала при чистом доходе 1024 тыс. долл. (соответственно 17,85 п.п., 21,45 п.п. и 15,25 п.п.);
- в США налоговая нагрузка на дивиденды была выше, чем в России почти на всем (за исключением дохода менее 707 долл.) диапазоне дохода;
- в Великобритании налоговая нагрузка на дивиденды была ниже, чем в России при доходе до 64000 долл. и выше на остальном диапазоне чистого дохода.

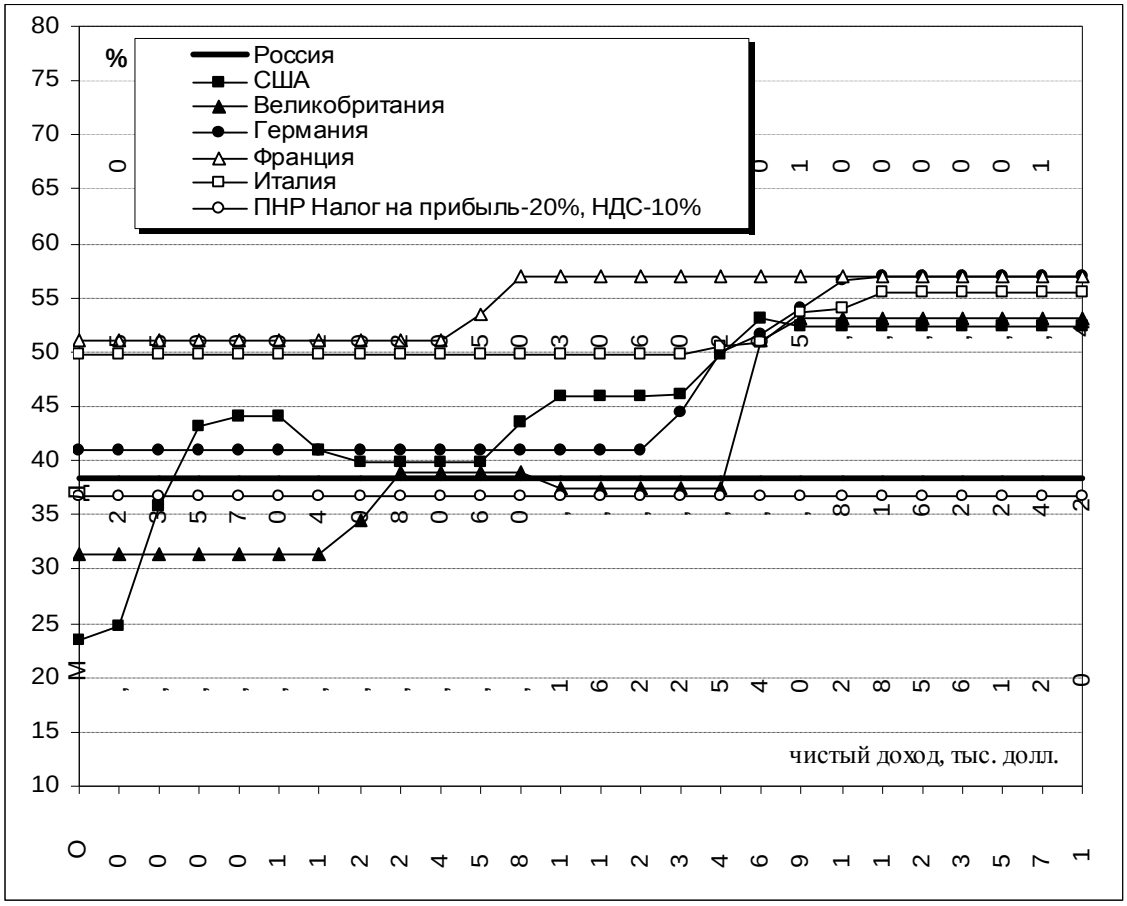

Рис. 4. Приростные ПСН дивидендов в 2009 г.

Таким образом, во всех рассмотренных нами зарубежных странах налоговая нагрузка на дивиденды, выплаченные физическим лицам, возрастала при увеличении чистого дохода. Максимальное увеличение налогового бремени было отмечено нами в США (разность между максимальным и минимальным значением ИПСН составляла 28,73 п.п.), минимальное – в Италии (аналогичная разность составляла 5,29 п.п.). В России такой тенденции не наблюдалось.

7.3. Сравнение полных ставок налогообложения зарплаты и дивидендов.

Сравним полные ставки налогообложения ЗП и ПСН прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам.

В США интегральные ПСН дивидендов были выше, чем ИПСН ЗП на всем диапазоне чистого дохода (разность достигала 21,74 п.п. при доходе 16000 долл.). Для России эта разность была отрицательной при доходе от 1414 долл. до 11310 долл. В то же время в Германии, наоборот, налоговая нагрузка на оплату труда была сильнее, чем на дивиденды (за исключением дохода от 1024 тыс. долл., при котором разность между указанными ИПСН была очень незначительна). Во Франции это правило выполнялось при доходе менее 5657 долл. и свыше 64000 долл. В других рассмотренных странах Западной Европы интегральные ПСН дивидендов были ниже, чем ИПСН ЗП лишь для средних и высоких доходов:

- в Великобритании при доходе свыше 32000 долл. (разность достигала 5,0 п.п.);
- в Италии при доходе свыше 16000 долл. (разность достигала 16,1 п.п.).

8. Выводы.

В результате анализа ПСН ЗП и дивидендов в 2009 г. в России и зарубежных странах можно сделать следующие выводы:

- в России наблюдалось смещение центра тяжести налоговой нагрузки на более низкооплачиваемую часть населения. Из всех рассмотренных стран только в России полная налоговая нагрузка на низкие и на невысокие доходы от занятости значительно превышала нагрузку на очень высокие доходы. Это являлось следствием двух факторов: «регрессивности» шкалы ЕСН и единой ставки НДФЛ;
- в рассмотренных зарубежных странах поведение ИПСН ЗП было сходным. В большинстве случаев - это наименьшая налоговая нагрузка в начале рассматриваемого диапазона чистого дохода и усиление налогового бремени на оставшейся части диапазона. Таким образом, в зарубежных налоговых системах регрессивность шкалы социальных налогов не приводила в столь явной степени (как в России) к регрессивности функции ИПСН от чистого дохода, так как компенсировалась прогрессивностью шкалы подоходного налога;
- ранжировка стран по тяжести налоговой нагрузки на ЗП при возрастании чистого дохода от 8000 долл. начинала изменяться и стабилизировалась при доходе свыше 64000 долл. Так, самая сильная нагрузка на низкие и невысокие доходы была отмечена нами во Франции (ИПСН составляла 53,04%). За ней следовала Италия (47,37%) и Германия (44,01%), затем – Россия, США и Великобритания. При доходе свыше 64000 долл. самый низкий уровень ИПСН был зафиксирован нами в России. Значительно выше он был в США, Великобритании, Германии, Франции и Италии (страны указаны в порядке увеличения налоговой нагрузки);
- в России ПСН дивидендов на всем интервале чистого дохода не изменялись;
- при росте чистого дохода налоговая нагрузка на дивиденды в зарубежных странах либо увеличивалась (в большей или меньшей степени), либо, как в России, оставалась постоянной. Так, например, максимальное изменение ИПСН было отмечено в США (от 23,39% при ОМД до 53,12% при доходе в 1024 тыс. долл.), а минимальное - в Италии (лишь 5,3 п.п.);
- ранжировка стран по тяжести налоговой нагрузки на дивиденды изменялась в зависимости от величины чистого дохода. Самый низкий уровень ПСН при доходе свыше 64000 долл. был отмечен в России. При доходе свыше 256000 долл. самая низкая налоговая нагрузка на дивиденды вслед за Россией была в США и Великобритании, затем в Италии, Германии и Франции. При доходе от 8000 до 45250 долл. налоговая нагрузка на дивиденды в России была легче, чем в Германии, США, Италии и Франции (в порядке увеличения налогового бремени) и тяжелее, чем в Великобритании;

- на всем диапазоне чистого дохода ИПСН дивидендов в США были выше, а в Германии – ниже ИПСН ЗП.

Литература и источники данных.

1. Global Corporate Tax Handbook & Global Individual Tax Handbook. – Amsterdam IBFD, 2009.

2. База данных нормативных актов Российской Федерации «Консультант-плюс»

3. Петров Ю. Сравнительный анализ налоговых систем на основе моделей полных налоговых ставок (на примере России в 1992-2005 годах) // Российский экономический интернет-журнал. 2006. 20.9.2006

4. Петров Ю. Анализ налогообложения фонда оплаты труда и распределяемой прибыли российских предприятий в 1992-2005 годах на основе моделей полных налоговых ставок // Российский экономический журнал. 2006. № 5-6.

5. Петров Ю.А., Егорова Е.Н., Карапетян А.К,, Афонина С.В. Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды в США в 1991-2009 гг. (в сравнении с Россией) // Российский экономический интернет-журнал. 2009. (в печати).

6. Петров Ю., Егорова Е., Карапетян А. Афонина С. Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды в России и Великобритании в 1991-2005 гг. // Российский экономический интернет-журнал. 2008.

7. Петров Ю., Егорова Е., Карапетян А. Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды в Германии в 1991-2005 гг. (в сравнении с Россией) // Российский экономический интернет-журнал. 2008.

8. Петров Ю., Егорова Е., Карапетян А. Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды во Франции в 1991-2005 гг. (в сравнении с Россией) // Российский экономический интернет-журнал. 2008.

9. Петров Ю., Егорова Е., Карапетян А. Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды в Италии в 1991-2005 гг. (в сравнении с Россией) // Российский экономический интернет-журнал. 2008.

10. Петров Ю. Сравнение проектов налоговых реформ в России на основе модели системы налогообложения оплаты труда // Российский экономический журнал. 2008. № 1-2.

11. Петров Ю.А., Егорова Е.Н., Карапетян А.К. Анализ налоговых систем России и зарубежных странах в 2007 г. // Российский экономический интернет-журнал. 2009. (в печати).

12. Петров Ю.А., Егорова Е.Н., Карапетян А.К. Налогообложение заработной платы и дивидендов в России и зарубежных странах в 2008 г.: где выше налоговое бремя? // Российский экономический интернет-журнал. 2009. (в печати).