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

Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды во Франции в 1991-2005 гг. (в сравнении с Россией)

Налоговая система Франции в отличие от формирующейся российской налоговой системы, в рассматриваемое время была более стабильной. Для французской налоговой системы характерно весьма высокое совокупное (с учетом социальных налогов) налоговое бремя на доходы от наемного труда. Особенностью налоговой системы Франции является довольно сложная система начисления социальных налогов, включающая основные налоги с работника и нанимателя по регрессивной шкале и дополнительные социальные налоги по пропорциональным ставкам. Так, в 1991 г. суммарная ставка этих налогов составляла для небольших и средних доходов от наемного труда 59,4%, а в 2005 г. – 62,8%, что является самым высоким показателем среди крупных стран Европы.

В статье проводится исследование систем налогообложения факторных доходов (ФД) во Франции: схем расчета облагаемой базы, ставок налогов и полных ставок налогообложения (ПСН) факторного дохода. Последние сравниваются с российскими. К факторным доходам относятся валовые (т.е. до уплаты налогов физическими лицами) доходы: 1) оплата труда или заработная плата (ЗП), рассматриваемая как доход от важнейшего производственного фактора – наемного труда и 2) дивиденды, рассматриваемые как доход от другого фактора производства – капитала. В работе 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 ФД. Очевидно, что ИПСН является функцией величины ФД. При этом некоторые налоги начисляются на факторный доход (например, социальные налоги и взносы), а некоторые – отчисляются от него (например – налог на доходы физических лиц – НДФЛ). Поэтому работник или акционер компании получает «на руки» меньший доход (назовем его чистым факторным доходом – ЧФД), чем начисленная работодателем ЗП или выплаченные акционерным обществом дивиденды. Для сопоставимости величин ПСН в разные периоды времени или в разных странах необходимо рассматривать их как функции именно ЧФД. Например, соотношения социальных взносов, уплачиваемых работодателем и работником, могут различаться в налоговых системах разных стран в разные моменты времени. Однако с точки зрения оценки тяжести налогового бремени на оплату труда важно именно соотношение 1) суммарной величины налогов, поступающих в бюджет при начислении данной величины оплаты труда и 2) мультиплицированного факторного дохода (МФД), т.е. оплаты труда со всеми прямо и косвенно начисленными на него налогами. Наряду с ИПСН используется показатель приростной ПСН (ППСН), т.е. соотношения прироста суммы уплачиваемых работодателем и работником налогов и прироста МФД при увеличении ЗП на определенную величину[1].

1. Система налогообложения доходов от наемного труда и дивидендов во Франции

1.1. Налогообложение доходов от наемного труда (оплаты труда или заработной платы). Налоговое бремя на доходы от наемного труда определяется социальными взносами (налогами) на заработную плату (далее – ЗП), подоходными налогами с физических лиц на центральном, региональном и на местном уровне, а также косвенно налогами на добавленную стоимость и налогами с продаж.

[1] Методы построения функций ИПСН и ППСН в зависимости от чистого факторного дохода, а также результаты расчетов их значений в России 1992-2005 гг. см. в [3]. Источникb данных для расчетов см. в [2].

1.1.1. Социальные налоги на ЗП. Во Франции наниматели и работники обязаны уплачивать разнообразные социальные взносы (налоги) на валовое жалование, ставки большинства из которых зависят от размера жалования, кроме взносов на медицинское страхование и детские (семейные) пособия. Регрессивно уменьшаются с ростом жалования ставки взносов на безработицу и пенсии. Границы изменения ставок уточняются каждые полгода. В 2005 г. (см. таб. 1) на полную сумму жалования нанимателем начислялись такие взносы:

- на медицинское страхование – 12,8%;
- на семейные пособия – 5,4%;
- на помощь престарелым – 0,3%;
- на пенсию – 1,6%;
- на оплату и содержание жилья – 0,4% (свыше 9 работников).

Всего – 20,5%.

Таблица 1.

Параметры налогов на оплату труда во Франции
(ставки в %, границы интервалов шкал и прочие показатели – в евро, до 2003 г. во франках)

Виды налогов и показатели	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
Социальные налоги с работодателя							
Шкала ставок социального налога с работодателя (А1,…,А3 – границы интервалов)							
До А1[1)]	37,80	35,89	36,80	37,30	38,53	39,40	38,50
От А1 до А2	29,30	27,63	35,70	34,34	33,46	33,00	36,30
От А2 до А3	…	…	…	…	…	…	24,50
Свыше максим. Границы	19,80	20,20	20,20	20,20	20,70	20,70	20,50
Границы интервалов для социальных налогов с работодателя							
А1	129600	144120	155940	164640	176400	29184	30192
А2	518400	576480	623760	658560	705600	116736	90576
А3	…	…	…	…	…	…	120768
Максим. Граница	*А2*	*А2*	*А2*	*А2*	*А2*	*А2*	*А3*
Прочие налоги с работодателя	2,45	2,45	2,60	2,60	2,45	2,45	2,66
Социальные налоги с работника							
Шкала ставок социального налога с работника (А1,…,А3 – границы интервалов)[2)]							
До А1	18,00	17,84	18,70	17,40	13,41	13,33	13,60
От А1 до А2	11,80	9,87	15,80	14,46	9,70	10,51	10,30
От А2 до А3	…	…	…	…	…	…	2,40
Свыше максим. границы	6,00	6,90	6,90	5,60	0,85	0,85	0,85
Социальная надбавка на 95% дохода от занятости	1,1	1,1	2,4	3,9	8,0	8,0	8,0

Примечания: 1) Здесь и далее выражение «доход от» означает «доход, превышающий», а выражение «доход до» означает «доход, меньший или равный». 2) Границы интервалов и максимальная граница социальных налогов с работника совпадают с аналогичными им границами для социальных налогов с работодателя.
Источники: [1]

Дополнительно к взносам на все жалование на месячный доход до 2516 евро выплачивались взносы:

- на пенсию – 8,2%;
- на дополнительную пенсию – 5,7-7,4%;
- на безработицу 4,0%.

Всего – 17,9%-19,6%.

Дополнительно к взносам на все жалование на доход от 2516 до 7548 евро в месяц вносились взносы:

- на дополнительную пенсию – 11,8-14,1%;
- на безработицу 4,0%.

Всего – 15,8%-18,5%.

На доход от 7548 до 10064 евро начисляется дополнительно взнос 4% на страхование безработицы.

Минимальная ставка для нанимателя составляла 20,5% на жалование работника свыше 10064 евро, максимальная – 40,1% на доход до 2516 евро для руководящего персонала.

Взносы работника составляли:

- на весь заработок – 0,85%;
- на заработок до 2516 евро в месяц – 12,75%;
- на заработок от 2516 до 7548 евро в месяц – от 7,9% до 8,55%;
- на заработок от 7548 до 10064 евро в месяц – от 4,0%.

На заработок от 10064 до 20128 евро начислялись также небольшие взносы на дополнительную пенсию руководящих работников. *Таким образом, в 2005 г. суммарная минимальная ставка взносов работника и нанимателя составляла 21,35%, а максимальная – 53,7%, причем максимальная ставка действовала в диапазоне малых и средних доходов до 2516 евро в месяц. Эти ставки были значительно выше среднеевропейского уровня.*

1.1.2. Индивидуальный подоходный налог (с физических лиц). Французские резиденты платят налог исходя из общемирового дохода, а нерезиденты – исходя из дохода, полученного во Франции. 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.

При расчете облагаемого дохода производятся различные *вычеты*, формирующие необлагаемый доход. Вычеты из зарплаты рассчитываются следующим образом:

$$ОДЗ = ВД - СВ - ВО - ВЕ;$$

$$ВО = (ВД - СВ) \cdot 10\% / 100\%;$$

$$ВЕ = (ВД - СВ - ВО) \cdot 20\% / 100\%,$$

где ОДЗ – облагаемый доход от занятости; ВД – валовой доход от занятости; СВ – обязательные социальные взносы; ВО – основной вычет (в 2005 г. он составлял от 382 до 12862 евро): ВЕ – экстра-вычет (в 2005 г. на первые 117900 евро дохода). Экстра-вычет действует для дохода от бизнеса, если предприниматель является членом одного из официальных бухгалтерских центров, и для дохода от свободных профессий при том же условии. После того, как сделаны эти вычеты, вычитаются социальные налоги.

Существуют также налоговые скидки на низкий доход от наемного труда (ниже минимальной зарплаты, которая в 2005 г. составляла 11689 евро). Для получения такой скидки необходимо, чтобы общий доход домашнего хозяйства не превышал 12383 евро, увеличенного на 3421 евро за каждого члена семьи. Скидка равна 4,6% дохода от наемного труда плюс 34 евро за каждого иждивенца.

На индивидуальных налогоплательщиков до 2004 г. распространялась приписываемая скидка в размере 50%, с 2005 г. в облагаемый доход включается только 50% полученных дивидендов. В 2005 г. была введена налоговая скидка на дивиденды в размере 115 евро на налогоплательщика.

Налоговая шкала в 2005 г. содержала 6 ненулевых ставок от 6,83% до 48,09% (см. таб. 2). Минимальные ставки в 1992, 1997-2005 гг. были ниже, чем в России (на 1,5-7 п.п.), в 1995 г. они в России и Франции совпадали. Максимальные ставки во Франции в течение всего периода были значительно выше российских (в 2005 г. – на 35,09 п.п.). Однако во Франции прогрессивность налога для семьи с детьми и иждивенцами смягчается применением *коэффициентов в зависимости от семейного статуса*. 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). За каждого следующего ребенка до шестого включительно коэффициент увеличивается на 0,5, за седьмого и далее – на 1.

Формула расчета такова: налог рассчитывается по шкале на доход домохозяйства, деленный на соответствующий коэффициент, и результат расчета умножается на этот же

коэффициент. Например, если семья имеет коэффициент 3 и доход 300000 евро, определяется налог на доход 100000 евро и умножается на 3. Однако выгода от применения коэффициентов не должна превышать некоторых достаточно больших установленных сумм: на каждые 0,5 коэффициента – 2121 евро, а за первых двух детей – 3670 евро (по состоянию на 2005 г.)

Таблица 2

Параметры налога на доходы физических лиц во Франции
(ставки в %, границы интервалов шкал и прочие показатели, в евро, до 2003 г. во франках)

Виды налогов и показатели	**1991**	**1992**	**1995**	**1997**	**2000**	**2003**	**2005**
Стандартный вычет для работника	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0	10,0
минимум	1800	2060	2190	2270	2320	370	382
максимум	64870	69960	73270	76010	77850	12437	12862
Дополнительный вычет	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0	20,0
верхняя граница заработка	588000	626000	667000	693000	711000	113900	117900
Налоговая скидка на низкий заработок	-	-	-	-	-	4,4	4,6
граница начисленного заработка	-	-	-	-	-	10880	11689
процент уменьшения на доход сверх границы	-	-	-	-	-	11,7	13,9
надбавка за иждивенца, евро	-	-	-	-	-	32,0	34,0
Индивидуальный подоходный налог							
Шкала ставок подоходного налога (B1,…,B12 – границы интервалов)							
на доход до B1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
на доход от B1 до B2	5,00	5,00	12,00	10,52	9,50	7,05	6,83
на доход от B2 до B3	9,60	9,60	25,00	24,00	23,00	19,74	19,14
на доход от B3 до B4	14,40	14,40	35,00	33,00	33,00	29,14	28,26
на доход от B4 до B5	19,20	19,20	45,00	43,00	43,00	38,54	37,38
на доход от B5 до B6	24,00	24,00	50,00	48,00	48,00	43,94	42,62
на доход от B6 до B7	28,80	28,80	…	…	…	…	…
на доход от B7 до B8	33,60	33,60	…	…	…	…	…
на доход от B8 до B9	38,40	38,40	…	…	…	…	…
на доход от B9 до B10	43,20	43,20	…	…	…	…	…
на доход от B10 до B11	49,00	49,00	…	…	…	…	…
на доход от B11 до B12	53,90	53,90	…	…	…	…	…
на доход свыше макс. границы	56,80	56,80	56,80	54,00	54,00	49,58	48,09
Границы интервалов							
B1	17570	18690	22210	25610	26230	4191	4334
B2	18370	19530	48570	50380	51600	8242	8524
B3	21770	23150	85480	88670	90820	14506	15004
B4	34410	36590	138410	143580	147050	23489	24294
B5	44240	47030	225210	233620	239270	38218	39529
B6	55540	59040	277730	288100	295070	47131	48747
B7	67220	71450	…	…	…	…	…
B8	77550	82430	…	…	…	…	…
B9	120210	137340	…	…	…	…	…
B10	177710	188900	…	…	…	…	…
B11	210210	223450	…	…	…	…	…
B12	239120	254170	…	…	…	…	…
Макс. граница	*B12*	*B12*	*B6*	*B6*	*B6*	*B6*	*B6*
Коэффициент для налогоплательщика с одним ребенком-иждивенцем	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5	1,5
Справочно: среднегодовая зарплата	95569	97665	103953	126900	169320	25600	26980
Курс доллара США[1)]	5,642	5,294	5,440	5,837	7,119	0,919	0,800

Примечание 1) в 1991-2000 гг. франк / долл., в 2003-2005 гг. евро / долл.
Источники: [1].

Налогоплательщик, налог которого был меньше 800 евро, в 2005 г. мог вычесть из налога разницу между 400 евро и половиной начисленного налога. Например, при налоге в 500 евро скидка составит 400 - 250 = 150 евро, к уплате подлежит 350 евро.

Налогоплательщики подают декларации и уплачивают окончательный налог до 15 марта года, следующего за годом получения дохода. В начале года делается предварительная оценка дохода, как правило, на уровне прошлого года. Налогоплательщик обязан сделать предварительные платежи в размере 1 / 3 предполагаемых налоговых обязательств до 15 февраля и 15 мая года получения дохода. Система удержания налога из дохода применяется только для нерезидентов или в случае окончательного налогообложения по пропорциональной ставке.

1.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов

1.2.1. Подоходный налог с корпораций. *Базой подоходного налога* с французских корпораций является разность между валовым доходом из всех источников (без налогов на товары и услуги) и издержками производства, т.е. фактически облагается прибыль, но не бухгалтерская, а рассчитанная в целях налогообложения. Отличительной особенностью является учет доходов и расходов от хозяйственной деятельности на территории Франции, а не общемировых доходов и расходов, как в других странах Европы. Однако доходы от пассивных инвестиций за рубежом включаются в облагаемый доход, кроме тех, на которые распространяется льгота участия.

Таблица 3.

Параметры налогов на доходы корпорации и дивиденды во Франции
(ставки в %, границы интервалов шкал и прочие показатели – в евро, до 2003 г. во франках)

Виды налогов и показатели	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
Налог на доходы корпораций	**37,0**	**34,0**	**33,33**	**33,33**	**33,33**	**33,33**	**33,33**
Надбавка к корпорационному налогу	-	-	-	10,0	10,0	3,0	1,5
Эффективная ставка	37,0	34,0	33,33	36,66	36,66	34,33	33,83
Приписываемая скидка для физ. лиц	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	50,0	-
Доля облагаемых дивидендов для физ. лиц							50,0
Социальная надбавка на дивиденды физ. лицам	3,3	3,3	4,4	4,4	10,0	10,0	11,0
Налоговая скидка на дивиденды							115,0
Инвестиционный вычет на дивиденды	8000	8000	8000	8000	8000	1220[1)]	1220[1)]

Примечание: 1) 610 евро при доходе свыше 47131 евро.
Источники: [1].

Основная ставка налога с 1995 г. составляла 33,33%, что немного ниже, чем в среднем по Западной Европе. Однако, с 1 января 1996 г. была введена временная надбавка к налогу в размере 10%, что увеличило эффективную ставку до 36,66%. В 2003 г. основная надбавка составляла 3%, поэтому эффективная ставка была равна 34,33%. В 2005 г. надбавка была уменьшена до 1,5%, и эффективная ставка составила 33,83%.

Таким образом, во Франции эффективные ставки подоходного налога с юридических лиц в 1995 г. были ниже, чем в России, на 1,7 п.п., а в 1992, 1997-2005 гг. – на 1,7-10,3 п.п. выше, чем в России.

1.2.2. Налогообложение дивидендов. Во Франции до 1995 г. применялась система полных приписываний дохода в виде дивидендов. Приписываемая скидка составляла 50% дивидендов, что при ставке подоходного налога с корпораций 33,33% позволяло обнулить дополнительное налоговое бремя на дивиденды. Однако введение социальных надбавок (см. п. 1.1.1) все же создавало дополнительное налоговое бремя на дивиденды, получаемые физическими лицами, у которых средняя ставка индивидуального подоходного налога превысила 28,9%. В 1996 г. была введена надбавка к подоходному налогу в размере 10%, на которую не распространялась приписываемая скидка, поэтому система приписываний стала неполной.

Для физических лиц приписываемая скидка до 2004 г. оставалась равной 50%. С 2005 г. она была отменена, но в облагаемый доход стало включаться только 50% начисленных дивидендов. Кроме того, первые 1220 евро дивидендов, полученных физическим лицом от резидентных французских компаний, исключались из налогообложения. Этот вычет

составлял 610 евро для тех налогоплательщиков, чей доход был выше 47131 евро.

1.3. Прочие налоги, определяющие величину налогового бремени на доходы от наемного труда и дивиденды

1.3.1. Налог на добавленную стоимость. НДС уплачивают все корпорации и предприниматели, осуществляющие продажу, если их оборот превышал 500000 франков для продавцов товаров и 175000 для продавцов услуг. В 2003 г. были установлены предельные размеры оборота 76225 евро и 26680 евро соответственно, в 2005 г. – 76300 евро и 27000 евро соответственно. Расчет облагаемой базы существенных отличий от расчета в других Европейских странах не имеет. Основная ставка много лет составляла 18,6% (см. таб. 4.) и была на уровне среднеевропейской. В 1997 г. ставка увеличилась до 20,6%, затем с 1 апреля 2000 г. была снижена до 19,6%. На основные товары и определенные периодические издания ставка составляет 5,5%, на ежедневные газеты, театральные представления и медикаменты – 2,1%, на экспорт – 0%.

Таблица 4.

Ставки прочих налогов во Франции, %

Вид налога	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
Налог на добавленную стоимость	18,6	18,6	18,6	20,6	19,6	19,6	19,6

Источники: [1]

В 1992 г. основная ставка НДС во Франции была на 9,4 п.п. ниже, чем в России, а в 1993-1995 гг. – на 1,4 п.п. ниже (с учетом спецналога в 1995 г. – на 2,9 п.п. ниже). В 1997 г. ставка НДС во Франции была на 0,6 п.п. выше российской. В 2000-2003 гг. основные ставки НДС в России были на 0,4 п.п. выше, чем во Франции, в 2005 г. – 1,6 п.п. ниже.

2. Анализ полных ставок налогообложения доходов от наемного труда

Результаты расчета интегральных и приростных полных ставок налогообложения доходов от наемного труда во Франции представлены в таб. 5-6. Величины дохода пересчитаны в доллары США по среднегодовым курсам для сопоставимости с результатами расчетов по России и другим странам. Поскольку для нулевого дохода величины ПСН не определяются, то рассчитываются ПСН для очень малого дохода (ОМД), равного $5 \cdot 10^{-12}$ долл. Чтобы сделать таблицы компактнее, далее значения чистого дохода увеличиваются в $2^{1/2}$ раза (0,250; 0,354; 0,500, … 512; 724,1; 1024 тыс. долл. США). При этом величины ИПСН в соответствующих ячейках строки *k* определяются при величине чистого дохода в левой ячейке этой строки. Величины же ППСН в ячейках строки *k* соответствуют интервалам чистого дохода, задаваемым их нижними и верхними границами, приведенными в левых ячейках строк *k-1* и *k*. При этом нижняя граница первого интервала чистого дохода принимается равной нулю.

2.1. Полные ставки налогообложения доходов от наемного труда во Франции. В 1991 г. уровень ИПСН ЗП во Франции непрерывно увеличивался с 51,33% при доходах до 5657 долл. до 71,94% при доходе 1024 тыс. долл. Это было выше, чем в большинстве европейских стран, но ниже, чем в России. Причем при доходах до 8000 долл. ИПСН почти не отличалась от минимального значения, а затем медленно росла, достигая практически максимального значения при доходе 512000 долл.

Такая динамика определяется в начале диапазона размером налоговых скидок и вычетов, в середине диапазона – действием прогрессивной шкалы индивидуального подоходного налога, в конце – предельными ставками социальных налогов и подоходного налога. Это видно по изменению ППСН, которая в 1991 г. составляла 51,33% при доходах до 5657 долл., росла от 53,31% до 70,72% при доходах от 8000 до 90510 долл., достигала максимума 72,77% уже при доходе 128000 долл.

В 1992 г. изменения в налоговой системе Франции по сравнению с 1991 г. были незначительными: несколько уменьшились ставки социального налога при доходах до 576480 франков (на 0,16-1,93 п.п.) и увеличились на 0,4 п.п. для работодателя и на 0,9 п.п. для работника при более высоких доходах. Качественно зависимости ИПСН и ППСН от дохода не изменились: минимальное значение уменьшилось до 50,56%, (на 0,77 п.п.), а максимальное увеличилось до 73,2% (на 0,43 п.п.) для ППСН и до 72,2% (на 0,26 п.п.) для ИПСН. ИПСН была меньше, чем в 1991 г. до величины дохода 256000 долл., ППСН – до 91510 долл.

Таблица 5.

Интегральные полные ставки налогообложения оплаты труда во Франции, %

Чистый доход, тыс. долл.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
от ОМД до 5,657	51,33	50,56	52,20	53,24	53,15	53,39	53,33
8,000	51,93	50,76	52,20	53,24	53,16	53,39	53,33
11,31	53,31	52,13	53,25	53,89	54,11	53,70	53,33
16,00	54,78	53,49	54,18	54,76	55,02	54,41	54,02
22,63	55,19	54,51	55,74	56,28	56,12	55,81	54,79
32,00	56,40	55,09	57,04	57,39	57,29	56,44	56,07
45,25	57,80	56,08	58,82	58,93	59,03	57,60	57,26
64,00	59,26	57,61	61,24	61,11	60,89	59,52	58,92
90,51	63,45	61,05	63,38	63,16	64,13	61,65	59,55
128,0	66,78	65,62	67,09	66,38	66,64	64,34	61,76
181,0	68,79	68,25	69,30	68,34	68,22	66,08	64,09
256,0	70,08	69,88	70,70	69,59	69,25	67,21	65,57
362,0	70,92	70,93	71,61	70,42	69,93	67,96	66,55
512,0	71,49	71,64	72,23	70,97	70,40	68,47	67,21
724,1	71,79	72,01	72,53	71,36	70,72	68,83	67,66
1024	71,94	72,20	72,69	71,50	70,94	69,07	67,97
Минимум	**51,33**	**50,56**	**52,20**	**53,24**	**53,15**	**53,39**	**53,33**
Максимум	**71,94**	**72,20**	**72,69**	**71,50**	**70,94**	**69,07**	**67,97**

Примечание: 1) ОМД – очень малый доход, равный $5 \cdot 10^{-12}$ долл.

Таблица 6.

Приростные полные ставки налогообложения оплаты труда во Франции, %

Чистый доход[1)], тыс. долл.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
от ОМД до 5,657	51,33	50,56	52,20	53,24	53,15	53,39	53,33
8,000	53,31	51,25	52,20	53,24	53,19	53,39	53,33
11,31	56,35	55,14	55,60	55,40	56,24	54,44	53,33
16,00	57,97	56,47	56,29	56,72	57,07	56,03	55,61
22,63	56,13	56,80	59,09	59,55	58,56	58,87	56,54
32,00	59,07	56,42	59,89	59,86	59,87	57,88	58,89
45,25	60,84	58,31	62,56	62,24	62,70	60,17	59,87
64,00	62,41	60,90	66,06	65,52	64,75	63,51	62,44
90,51	70,72	67,43	67,68	67,33	70,11	65,96	60,99
128,0	72,77	73,20	73,55	72,24	71,47	69,52	66,22
от 181,0 до 512,0	72,77	73,20	73,60	72,24	71,47	69,64	68,69
724,1	72,48	72,87	73,23	72,24	71,47	69,64	68,69
1024	72,30	72,66	73,06	71,83	71,47	69,64	68,69
Минимум	**51,33**	**50,56**	**52,20**	**53,24**	**53,15**	**53,39**	**53,33**
Максимум	**72,77**	**73,20**	**73,60**	**72,24**	**71,47**	**69,64**	**68,69**

Примечание: 1) Верхние границы интервалов чистого дохода.

В 1995 г. во Франции по сравнению с 1992 г. увеличились ставки социальных налогов с работника и работодателя при доходах до 623760 франков на 0,86-8,07 п.п. в зависимости от размера дохода. Наибольшее увеличение пришлось на доходы от 155940 до 623760 франков (от 28000 до 115000 долл.). Изменилась шкала индивидуального подоходного налога: число интервалов сократилось с 12 до 6, минимальная ставка увеличилась с 5% до 12%, но при этом увеличилась граница необлагаемого дохода с 18690 до 22210 франков. Кроме того,

увеличились социальные надбавки к налогу: для работодателей с 2,45% до 2,6%, для работников – с 1,1% до 2,4%. Вкупе с индексацией налоговых вычетов это привело к изменению ИПСН от 0,48 до 3,63 п.п., ППСН – от -0,18 до 5,17 п.п. ИПСН возросла на всем диапазоне доходов, причем наибольший рост наблюдался в диапазоне от 32000 долл. до 90510 долл. ППСН чуть-чуть уменьшилась лишь при чистом доходе 16000 долл., а ее наибольшее увеличение пришлось на чистый доход от 22630 до 64000 долл.

В 1997 г. во Франции по сравнению с 1995 г. были понижены ставки индивидуального подоходного налога на 1,5-2,8 п.п. и ставки социальных налогов с налогоплательщика на 1,3 п.п., но при этом была увеличена с 2,4% до 3,9% социальная надбавка на доход от наемного труда. В отношении работодателей ставки социальных налогов увеличились на 0,5 п.п. при выплаченном годовом заработке до 28000 долл. и уменьшились на 1,4 п.п. при заработке 28000-113000 долл. Однако снижение ставок налогов на доходы нивелировалось ростом ставки НДС на 2 п.п. – с 18,6% до 20,6%. В итоге ИПСН ЗП возросла на 0,11-1,03 п.п. при чистом доходе до 45250 долл. и снизилась на 0,13-1,25 п.п. при доходе 64000 долл. и выше. Наибольшее увеличение ППСН (на 1,03 п.п.) произошло в диапазоне доходов до 8000 долл., а наибольшее уменьшение - при доходе свыше 128000 долл. (1-1,36 п.п.).

В диапазоне низких доходов динамику ПСН определил рост ставки НДС и социальной надбавки на доход от наемного труда, в диапазоне высоких доходов – уменьшение ставок индивидуального подоходного налога и ставки социального налога с налогоплательщика. Уровень ИПСН в 1997 г. находился в диапазоне 53,2-71,5% (ППСН - 53,2-72,2%), что выше по сравнению с большинством других стран ЕС и Россией.

По сравнению с 1997 г. в 2000 г. была уменьшена эффективная ставка социальных налогов с налогоплательщика на 4 п.п. при доходах до 24800 долл. и на 4,8 п.п. при доходах свыше 24800 долл. На 1,2 п.п. была увеличена ставка социального налога с нанимателя при выплаченном заработке до 24800 долл. и на 0,9 п.п. уменьшена при заработке в 24800-99000 долл. На уровень полных ставок налогообложения оказало также влияние снижение ставки НДС на 1 п.п. и увеличение социальной надбавки на доход от наемного труда с 3,9% до 8%. На 1 п.п. также уменьшились ставки индивидуального подоходного налога при доходах до 7250 долл.

Итогом стало очень незначительное (менее 0,1 п.п.) снижение ИПСН и ППСН по сравнению с 1997 г. при доходах до 8000 долл. Более существенно было снижение ППСН при доходах свыше 362000 долл. – 0,5-0,8 п.п. В диапазоне доходов от 11310 до 90510 долл. наблюдались в основном небольшие колебания ИПСН и ППСН в сторону увеличения или уменьшения по сравнению с 1997 г. Наиболее значительное уменьшение произошло по ППСН при чистом доходе 22630 долл. – на 1 п.п., наиболее существенное увеличение – при доходе 90510 долл.: по ИПСН на 0,97 п.п., по ППСН – на 2,79 п.п. В последнем случае это объясняется попаданием чистого дохода 90510 долл. в налоговый интервал по социальному налогу с более высокой ставкой.

В связи с переходом на евро налоговые интервалы были переведены в эту валюту с 2003 г. Кроме того, по сравнению с 2000 г., на 0,9 п.п. была увеличена эффективная ставка социального налога с нанимателя при выплаченном заработке до 29184 евро. Наиболее существенные изменения коснулись ставок подоходного налога, которые были уменьшены на 2,45-4,46 п.п. Все вместе это привело к незначительному росту (на 0,24 п.п.) ИПСН и ППСН по сравнению с 2000 г. при доходах до 8000 долл., т.е. при заработках, не облагаемых подоходным налогом. В остальной части диапазона произошло снижение полных ставок налогообложения ЗП: ИПСН на 0,3-2,5 п.п. и ППСН на 0,1-4,2 п.п. Причем наименьшее снижение ППСН произошло при средних доходах 22630 долл., а наибольшее – при доходе 90510 долл.

В 2005 г. по сравнению с 2003 г. существенно изменилась шкала социального налога для работников и работодателей. Причем для работодателей при начисленной работнику зарплате от 30192 до 90576 евро ставка увеличилась на 3,3 п.п., а при зарплате от 90576 до 116736 евро уменьшилась на 8,5 п.п. за счет появления нового налогового интервала. Ставки

индивидуального подоходного налога уменьшились на 0,22-1,49 п.п. (по принципу: больше доход – больше снижение). В итоге на всем диапазоне доходов ИПСН уменьшилась на 0,07-2,58 п.п. (наиболее существенно при доходах от 90510 до 181000 долл.), а ППСН – на 0,07-4,97 п.п. (наиболее существенно при доходах 90510-128000 долл.), кроме дохода 32000 долл., попавшего в интервал увеличения ставки социального налога.

В целом за период 1991-2005 гг. ИПСН и ППСН увеличились на 1,99 п.п. при доходах до 5657 долл. и на 1,4 и 0,01 п.п. соответственно при доходе 8000 долл. В диапазоне небольших заработков существенное влияние на поведение ПСН оказало увеличение ставки НДС на 1 п.п. и социального налога – на 0,7 п.п. При доходе 11310 долл. ИПСН осталась практически такой же, а ППСН снизилась на 3,03 п.п. При более высоких доходах ведущую роль сыграло снижение ставок подоходного налога (максимально на 8,7 п.п.). ППСН снизилась на 0,18-9,74 п.п., ИПСН – на 0,35-5,02 п.п., причем наиболее существенным было снижение при доходах свыше 90510 долл. Уровень полных ставок налогообложения доходов от наемного труда, несмотря на это уменьшение, остался высоким: для ИПСН он составил 53,3%-68,0%, для ППСН - 53,3%-68,7%. В 2005 г. для среднего по стране начисленного заработка 26980 евро ИПСН составила 56,1%, ППСН – 58,9%. Это было значительно выше порога Лаффера 40%.

Таким образом, изменения в налоговой системе Франции в 1991-2005 гг. привели к росту примерно на 2 п.п. налогового бремени на очень низкие доходы от наемного труда, небольшому снижению на средние доходы (на 0,3-0,8 п.п. по ИПСН) и довольно существенному снижению – на высокие доходы (на 3,6-9,7 п.п по ППСН.). При этом произошло некоторое снижение прогрессивности налоговой системы, но уровень полных ставок налогообложения остался высоким.

2.2. Сравнение ИПСН и ППСН ЗП в России и Франции. По сравнению с Францией в России в 1992 г. ИПСН и ППСН были выше при доходах от 250 долл. в год. Свыше 10 п.п. составляло отличие по ППСН при доходах от 354 до 64000 долл., а максимальных значений разница в большую сторону достигала при доходе в 2828-8000 долл. в год (23-24 п.п.).

В 1995 г. различная степень снижения ИПСН и ППСН в России и во Франции привела к тому, что в нижней и верхней части диапазона доходов ИПСН и ППСН в России стали ниже, чем во Франции (ИПСН на 0,12-8,3 п.п.). Особенно заметна была разница ППСН при доходах до 250 долл. (7,4-8,3 п.п.), ИПСН при доходах до 500 долл. (4,3-8,3 п.п.). При доходах от 1000 до 256000 долл. ИПСН в России осталась выше на 0,74-14,57 п.п., причем наибольшая разница достигалась при доходах от 2828 до 45250 долл. (больше 10 п.п.). ППСН в России была выше, чем во Франции, на 3,9-15,3 п.п. при доходах от 707 до 90510 долларов, а разница больше 10 п.п. пришлась на доходы от 1000 до 32000 долл. Для очень низкого в сравнении с Францией среднего заработка (в 16 раз) в России интегральные и приростные полные ставки налогообложения составляли 56,1% и 64,3% соответственно, что было на 1,8 и 8,1 п.п. выше, чем во Франции на средний для этой страны заработок (54,3% ИПСН и 56,2% ППСН).

В 1997 г. снижение налогового бремени на доходы от наемного труда в России было более значительно, чем во Франции. Поэтому ИПСН в России стала ниже, чем во Франции, на 0,99-9,61 п.п. при доходах до 4000 долл. и на 0,3-8,18 п.п. при доходах свыше 91510 долл. В диапазоне 56570-64000 долл. ИПСН была выше в России на 0,93-5,58 п.п. Наибольшая разница была при доходах в 11310-22630 долл. По ППСН разница 0,83-8,77 п.п. «в пользу» России имела место при доходах в 2828-45250 долл. Максимальное значение 8,77 п.п. достигалось при доходе в 8000 долл. Для средних по странам заработков ИПСН в России (около 48,9%) оказалась на 5,9 п.п. ниже, чем во Франции (54,8%).

В 2000 г. по сравнению с 1997 г. в России полные ставки налогообложения ЗП снизились, а во Франции вновь незначительно изменились. Картина различий качественно осталась такой же, как и в 1997 г. При доходах до 2000 долл. и свыше 90510 долл. ИПСН в России была ниже на 0,74-9,4 п.п., при доходах от 2828 долл. до 64000 долл. – выше на 0,28-5,03 п.п. Для средних заработков ИПСН в России (51%) на 4 п.п. ниже, чем во Франции

(56%). ППСН в России была ниже, чем во Франции, при доходах до 1414 долл. на 0,81-8,05 п.п. и при доходах свыше 45250 долл. на 1,13-9,9 п.п. Максимального значения разница достигала при доходах свыше 128000 долл. При невысоких и средних доходах (для Франции) от 2000 до 32000 долл. ППСН ЗП была выше в России на 1,7-8,38 п.п.

В 2003 г. введение «плоской» шкалы подоходного налога в России вкупе с увеличением вычетов вызвало резкое снижение ИПСН и ППСН для высоких доходов, вследствие чего на всем диапазоне доходов эти ставки стали значительно ниже по сравнению с Францией (ИПСН на 4,8-37,1 п.п., ППСН на 2,6-37,9 п.п.). Максимальной являлась разница при доходах от 128000 долл. (свыше 30 п.п. по ИПСН и 37,8 -37,9 п.п. по ППСН), минимальной – разница при доходах в 500-8000 долл. по ИПСН, и 354-2828 долл. по ППСН (менее 10 п.п.). Разница для среднего в каждой стране заработка составила по ИПСН 7,5 п.п. «в пользу» Франции.

В 2005 г. по сравнению с 2003 г. в России вновь заметно снизились полные ставки налогообложения (в основном, за счет уменьшения ставки НДС), а во Франции снижение было незначительным. Это привело к тому, что на всем диапазоне доходов ПСН в России оказались ниже, чем во Франции (ИПСН на 11,9-40,0 п.п., ППСН на 10,4-41,0 п.п.). Разница составила 30 и более п.п. при доходах 32000 долл. и выше по ППСН и свыше 128000 по ИПСН. При средних для каждой страны заработках разница для ИПСН и ППСН ЗП составила около 14 п.п. «в пользу» Франции.

В России ИПСН среднего заработка французского работника составила бы в 2005 г. 35,7% против 54,8% во Франции, а ИПСН среднего заработка россиянина во Франции – 53,3% против 41,1% в России.

Таким образом, в 1992 г. полные ставки налогообложения доходов от наемного труда в России были существенно выше (ИПСН на 2,6-22,2 п.п, ППСН на 1,6-24,2 п.п.), чем во Франции на всем диапазоне доходов, кроме очень малых. В 2005 г., несмотря на некоторое снижение налогового бремени во Франции, в России на всем диапазоне доходов ПСН ЗП стали значительно ниже (ИПСН на 11,9-40,0 п.п., ППСН на 10,4-41,0 п.п.), чем во Франции.

3. Анализ полных ставок налогообложения прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам

Интегральные и приростные полные ставки налогообложения дивидендов, полученных физическими лицами во Франции, представлены в таб. 7-8.

3.1. Полные ставки налогообложения прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам во Франции. В 1991 г. во Франции уровень ИПСН и ППСН дивидендов увеличивался от 49,51% при доходах 32000 долл. и ниже, до 66,25% при доходе более 1,024 млн. долл. по ИПСН, и до 66,71% при доходах свыше 64000 долл. по ППСН. Такая форма зависимости определялась тем, что до определенного размера дивидендов «работала» приписываемая скидка, сводящая налоговые обязательства акционера – физического лица к нулю, поэтому ИПСН и ППСН зависели только от ставки налогов на доходы корпораций, ставки НДС и дополнительного социального налога на дивиденды. С ростом размера дивидендов на одного акционера приписываемая скидка переставала «перекрывать» сумму налога, рассчитанную по шкале индивидуального подоходного налога, поэтому ИПСН и ППСН увеличивались до предела, зависящего от максимальной ставки этой шкалы.

В 1992 г. основная ставка подоходного налога с корпораций была снижена на 3 п.п., в результате чего полные ставки налогообложения уменьшились по сравнению с 1991 г. на всем диапазоне доходов: при доходах до 32000 долл. – на 2,4 п.п., при доходах свыше 64000 долл. ИПСН уменьшилась на 1,67-3,82 п.п., ППСН - на 1,57-2,48 п.п. Набольшее снижение наблюдалось при чистом доходе 45250 долл. в связи с его попаданием в интервал шкалы индивидуального подоходного налога с меньшей ставкой.

В 1995 г. влияние на изменение полных ставок налогообложения оказало снижение ставки корпорационного подоходного налога с 34% до 33,3%, увеличение социальной

надбавки на дивиденды, выплаченные физическим лицам, с 3,3% до 4,4%, а также изменение шкалы индивидуального подоходного налога. В итоге по сравнению с 1992 г. ИПСН и ППСН при доходах до 45250 долл. возросли на 0,39 п.п., при доходе 64000 долл. – уменьшились на 1,85 и 4,56 п.п. соответственно. При доходах 90510 долл. и выше ППСН практически не изменилась (рост составил всего 0,05 п.п.), поскольку максимальная ставка индивидуального подоходного налога осталась на прежнем уровне. Снижение ИПСН на этом участке с ростом дохода уменьшалось по абсолютной величине от 1,05 до 0,02 п.п.

Таблица 7.

Интегральные полные ставки налогообложения дивидендов во Франции, %

Чистый доход, тыс. долл.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
От ОМД до 22,63	49,51	47,11	47,50	50,95	54,98	53,33	50,76
32,00	49,51	47,11	47,50	50,95	54,98	53,33	51,46
45,25	51,87	47,11	47,50	50,95	54,98	53,33	52,90
64,00	57,43	53,61	51,76	53,46	58,02	55,56	54,67
90,51	60,65	57,70	56,65	57,71	61,16	59,53	56,41
128,0	62,64	60,19	59,55	60,28	63,12	61,93	58,07
181,0	63,93	61,77	61,38	61,91	64,38	63,47	59,92
256,0	64,79	62,82	62,58	62,99	65,23	64,48	61,23
362,0	65,38	63,53	63,38	63,72	65,80	65,16	62,10
512,0	65,78	64,01	63,92	64,21	66,20	65,63	62,70
724,1	66,06	64,35	64,30	64,55	66,47	65,95	63,11
1024	66,25	64,58	64,56	64,79	66,66	66,18	63,39
Минимум	**49,51**	**47,11**	**47,50**	**50,95**	**54,98**	**53,33**	**50,76**
Максимум	**66,25**	**64,58**	**64,56**	**64,79**	**66,66**	**66,18**	**63,39**

Таблица 8.

Приростные полные ставки налогообложения дивидендов во Франции, %

Чистый доход[1)], тыс. долл.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
От ОМД до 22,63	49,51	47,11	47,50	50,95	54,98	53,33	50,76
32,00	49,51	47,11	47,50	50,95	54,98	53,33	53,07
45,25	56,75	47,11	47,50	50,95	54,98	53,33	56,05
64,00	66,71	64,24	59,67	58,57	63,89	60,16	58,43
90,51	66,71	65,13	65,18	65,36	67,11	66,71	60,10
128,0	66,71	65,13	65,18	65,36	67,11	66,71	61,61
181,0	66,71	65,13	65,18	65,36	67,11	66,71	63,77
От 256,0 до 1024	66,71	65,13	65,18	65,36	67,11	66,71	64,06
Минимум	**49,51**	**47,11**	**47,50**	**50,95**	**54,98**	**53,33**	**50,76**
Максимум	**66,71**	**65,13**	**65,18**	**65,36**	**67,11**	**66,71**	**64,06**

Примечание: 1) Верхние границы интервалов чистого дохода.

В 1997 г. по сравнению с 1995 г. изменения уровня полных ставок налогообложения определили в основном два фактора: рост ставки НДС на 2 п.п. и введение надбавки к корпорационному подоходному налогу в размере 10%. По сравнению с 1995 г. при доходах до 45250 долл. ИПСН и ППСН возросли на 3,45 п.п. Однако при больших доходах увеличение было сглажено третьим фактором – снижением ставок индивидуального подоходного налога на 2-2,8 п.п. При доходе 64000 долл. произошло даже уменьшение ППСН на 1,1 п.п. При более высоких доходах увеличение ППСН было очень незначительно – 0,18 п.п. Увеличение ИПСН сокращалось по абсолютной величине от 1,69 п.п. при доходе 64000 долл. до 0,23 п.п. при доходе 1024000 долл.

В 2000 г. увеличение социальной надбавки на дивиденды с 4,4% до 10% привело к росту по сравнению с 1997 г. ИПСН дивидендов на 0,41-5,47 п.п., ППСН - на 1,76-5,32 п.п. Особенно значителен был рост (на 4,04-5,32 п.п.) при доходах до 64000 долл.

В 2003 г. наибольшее влияние на динамику полных ставок налогообложения оказали снижение надбавки к корпорационному подоходному налогу с 10% до 3% и снижение ставок

индивидуального подоходного налога. В итоге полные ставки налогообложения по сравнению с 2000 г. понизились на всем диапазоне доходов: ИПСН на 0,48-4,46 п.п., ППСН на 0,4-3,73 п.п. Наиболее ощутимое снижение произошло при доходах до 64000 долл. (для ППСН оно составило 1,66-3,73 п.п.).

В 2005 г. Франция перешла на классическую систему налогообложения дивидендов, но для акционеров – физических лиц это оказалось не очень существенным изменением, т.к. в облагаемый доход стала включаться только половина полученных дивидендов. Была также уменьшена надбавка к корпорационному подоходному налогу с 3% до 1,5 %, но социальная надбавка на дивиденды увеличилась с 10% до 11%. Произошло также некоторое снижение ставок индивидуального подоходного налога. В итоге по сравнению с 2003 г. при доходах до 22630 долл. ИПСН и ППСН снизились на 2,57 п.п. ИПСН вообще уменьшилась на всем диапазоне чистого дохода, причем наибольшее снижение (на 2,78-3,86 п.п.) наблюдалось при доходах свыше 90510 долл. ППСН выросла только при доходе 45250 долл. на 2,73 п.п. из-за сдвига налоговых интервалов. При доходах свыше 64000 долл. снижение ППСН составило 1,73-6,61 п.п., причем наибольшим по величине оно было при доходах в 90510-128000 долл.

По сравнению с 1991 г. в 2005 г. полные ставки налогообложения дивидендов увеличились на 1,25 п.п. при доходах до 23630 долл. и снизились на 2,65-8,28 п.п. при доходах свыше 64000 долл. При доходе 45250 долл. ИПСН увеличилась на 1,03 п.п., а ППСН снизилась на 0,7 п.п. Наибольшее снижение ИПСН (4,57 п.п.) достигалось при доходе 128000 долл., наибольшее снижение ППСН (8,28 п.п.) – при доходе 64000 долл.

Таким образом, при низких и средних доходах определяющее влияние на изменение уровня полных ставок налогообложения оказали рост социальной надбавки на дивиденды и ставки НДС, а при высоких доходах – снижение ставок индивидуального подоходного налога. При этом несколько снизилась прогрессивность налогообложения: если в 1991 г. отношение максимальной ППСН к минимальной составляло 1,35, то в 2005 г. – 1,26.

Можно оценить изменения полных ставок налогообложения дивидендов во Франции для небогатых акционеров как небольшое увеличение, а для крупных акционеров – как ощутимое снижение. Общий уровень полных ставок налогообложения остался высоким: для ИПСН - 50,8-63,4%, для ППСН - 50,8-64,1%

3.2. Сравнение полных ставок налогообложения доходов от наемного труда и дивидендов во Франции. Сравним полные ставки налогообложения ЗП и дивидендов во Франции. В 1991-1997 гг. ЗП облагалась в большей степени, чем дивиденды, кроме дохода 64000 долл., при котором в 1991-1992 гг. ППСН дивидендов была на 3,3-4,3 п.п. выше, чем ППСН зарплаты. Разница по ИПСН составляла в 1991 г. 1,8-6,9 п.п., в 1992 г. – 3,1-8,6 п.п., в 1995 г. – 4,7-11,3 п.п., в 1997 г. – 2,3-8,0 п.п. Минимальным было различие при низких доходах до 8000 долл., максимальным – при средних доходах 23000-64000 долл. Таким образом, во Франции в 1991-1997 гг. получать дивиденды с точки зрения минимизации налоговых обязательств было выгоднее, чем зарплату.

В 2000 г. при доходах до 8000 долл. и интегральные и приростные полные ставки налогообложения ЗП были на 1,8 п.п. ниже, чем дивидендов. При доходе 11310 долл. ИПСН дивидендов была на 0,9 п.п. выше, чем ЗП, а ППСН – на 1,25 п.п. ниже. При доходе 16000 долл. зарплата и дивиденды облагались примерно в равной степени по ИПСН. На остальном диапазоне в большей степени облагалась ЗП. Минимальной была разница по ИПСН в диапазоне 16000-22630 долл. (от 0,03 до 1,1 п.п.), по ППСН – при доходах 11310-16000 долл. и 64000 долл. Наибольшей была разница по ППСН при доходах 45000 долл. и свыше 128000 долл.

В 2003 г. при доходах до 8000 долл. полные ставки налогообложения дивидендов и зарплаты были практически одинаковы: разница составляла менее 0,1 п.п. При более высоких доходах предпочтительнее было бы получать дивиденды: разница составляла для ИПСН 0,4-4,3 п.п., для ППСН - 1,1-6,8 п.п., «в пользу» зарплаты, причем особенно значительной она была при доходах 22630-64000 долл. В этих условиях акционерам, имеющим средние доходы, было особенно выгодно добиваться увеличения личного дохода

за счет получения дивидендов, а не дополнительной зарплаты.

В 2005 г. стало выгоднее получать дивиденды на всем диапазоне доходов: разница ИПСН составила 2,57-4,61 п.п., ППСН - 0,9-5,8 п.п. Минимальной она была по ППСН при доходе 90510 долл., максимальной – при доходах 22630-32000 долл.

3.3. Сравнение ИПСН и ППСН дивидендов в России и Франции. В России полные ставки налогообложения дивидендов в 1992-1997 гг. были значительно выше, чем во Франции почти на всем диапазоне доходов, кроме малых (до 500 долл.) в 1992 и 1997 гг. и высоких (от 90510 долл.) в 1995 г. Наибольшей была разница ППСН в 10-21 п.п.: при доходах 1414-45250 долл. в 1992 г.; при доходах 2828-45250 долл. в 1995 г. и 5657-45250 долл. в 1997 г. При доходах свыше 90510 долл. разница между ППСН в России и Франции была наименее существенна: 3,1 п.п. в 1992 г.; – 1,5 п.п. в 1995 г. и 0,84 п.п. в 1997 г.

В 2000 г. разница в диапазоне средних доходов по ИПСН сократилась до 5,6-6,8 п.п., по ППСН – до 7,4 п.п. Причем при низких и высоких доходах ИПСН дивидендов в России стали ниже, чем во Франции на 1,0-8,7 п.п., ППСН – на 1,5-8,7 п.п.

Кардинально ситуация изменилась в 2003 г., когда с введением нового НК РФ сокращение полных ставок налогообложения дивидендов в России обусловило более низкий уровень ИПСН и ППСН (42,85%) по сравнению с Францией. – ИПСН на 10,5-23,3 п.п., ППСН на 10,5-23,9 п.п., причем особенно существенной стала разница при доходах свыше 90510 долл. (для ППСН она составила 23,9 п.п.). В 2005 г повторилась та же ситуация, что и в 2003 г, только минимальная разница «в пользу» Франции составила 9,4 п.п.. Максимальная разница для ИПСН составила 22 п.п., для ППСН – 22,7 п.п.

Таким образом, складывается следующая ситуация: *в России с точки зрения минимизации налогового бремени в 2003-2005 гг. стало выгоднее получать дивиденды, чем во Франции, особенно для акционеров, имеющих высокие доходы.*

Выводы

В налоговой системе Франции в 1991-2005 гг. произошли следующие изменения:

- увеличена основная ставка НДС с 18,6 до 20,6% в 1997 г., но затем снижена до 19,6%;
- снижена в 1992 г. ставка налога на прибыль корпораций с 37% до 34%, а в 1993 г. – до 33 1/3%;
- в 1996 г. введена надбавка к подоходному налогу с корпораций в размере 10%, что увеличило эффективную ставку до 36,66%; в 2003 г. надбавка составляла 3%, в 2005 г. – 1,5%;
- уменьшен в 2000 г. приписываемый кредит для корпораций с 50% до 40%, затем он ежегодно уменьшался на 10 п.п. и составлял 10% в 2003 г., а с 2005 г. приписываемый кредит для корпораций был отменен, однако физические лица стали включать в облагаемый доход только 50% начисленных дивидендов;
- на 0,7-16,0 п.п. увеличились суммарные ставки социальных взносов с работодателя, аналогичные ставки с работника снижены на 1,5-5,2 п.п., кроме ставки для средних по стране годовых доходов 22970-37740 долл.;
- упрощена шкала индивидуального подоходного налога, при этом повышена минимальная ставка подоходного налога с 5 до 12%, а затем снижена до 6,83%; снижена также максимальная ставка с 56,8% до 48,09%; одновременно введены налоговые скидки на низкий доход;
- вместо временных надбавок в 1995 г. был введен постоянный универсальный социальный взнос, который распространялся на 95% дохода от наемного труда, причем ставка его была увеличена с 0,6% в 1995 году до 7,5% в 2005 г.;
- в 1991 г. введен взнос на покрытие социального дефицита в размере 0,5% дохода (для дохода от наемного труда из расчета 95%).

Характерными чертами французской налоговой системы являются сравнительно высокие ставки налогов, множественность налогов, сложность расчетов и большое

количество льгот, которые позволяют значительно снизить налоговое бремя на бедные слои населения.

Особенностью Франции является довольно сложная система начисления социальных налогов, включающая основные налоги с работника и нанимателя по регрессивной шкале и дополнительные социальные налоги по пропорциональным ставкам. В 1991 г. суммарная ставка этих налогов составляла для небольших и средних доходов от наемного труда 59,4%, в 2005 г. – 62,8%, что является самым высоким показателем среди крупных стран Европы.

В России суммарная ставка социальных налогов, отчисляемых во все обязательные фонды, для небольших и средних доходов составляла 41,5% в 1995-1997 гг. и 26% в 2005 г. Это ниже, чем во Франции, на 17,9 и 38,6 п.п. соответственно.

В 1991-2005 гг. во Франции и в 1992-2002 гг. в России были установлены прогрессивные шкалы налогообложения физических лиц. В 1992 г. минимальная ставка подоходного налога с физических лиц в России была выше, чем во Франции, на 7 п.п., максимальная ставка – ниже на 16,8 п.п. В 2005 г. единая ставка подоходного налога с физических лиц в России была выше на 6,2 п.п. минимальной ставки во Франции и ниже на 35,1 п.п. максимальной ставки во Франции. Особенностью французского индивидуального подоходного налога является налогообложение семьи, а не супругов по отдельности, с учетом числа детей и иждивенцев.

Во Франции и России были установлены пропорциональные ставки корпорационного подоходного налога. За период 1992-2005 гг. ставка в России уменьшилась с 32% до 24%, а во Франции – с 37% до 33,3%. Однако во Франции надбавка увеличивала эту ставку до 36,7% в 1997-2000 гг., до 34,3% в 2003 г. и до 33,8% в 2005 г.

Во Франции применялась система частичных приписываний дивидендов: в 1991-1997 гг. приписываемая скидка составляла 50% дивидендов для корпораций и физических лиц. В 2000 г. скидка для корпораций была уменьшена до 40%, в 2003-2004 гг. – до 10%. В 2005 г. произошел переход на классическую систему налогообложения дивидендов для корпораций при сохранении льгот участия. Физические лица включают в облагаемый доход 50% дивидендов.

В России система налогообложения дивидендов была близка к неполной классической: дивиденды облагались отдельно по ставке 15% (в 2002-2003 гг. – 6% для резидентов, в 2004-2005 гг. – 9%), которая была значительно ниже, чем ставка налога на прибыль, и определяла кратность налогообложения дивидендов 1,25-1,38.

Налоговая система Франции в отличие от формирующейся российской налоговой системы, в рассматриваемое время была более стабильной. Изменения в 1991-2003 гг. в основном заключались во введении надбавки к корпорационному подоходному налогу и укрупнении числа интервалов шкалы индивидуального подоходного налога с одновременным снижением предельной налоговой ставки на 7 п.п. и увеличением НДС на 1 п.п. Не очень значительно (преимущественно в сторону снижения) менялись ставки налогов, а размеры вычетов индексировались. Самым значительным нововведением стал переход на классическую систему налогообложения дивидендов в 2005 г.

Результаты анализа интегральных и приростных полных ставок налогообложения добавленной стоимости в зависимости от размера чистого дохода физических лиц в виде ЗП и дивидендов позволяют сделать следующие заключения:

- Изменения в налоговой системе Франции в 1991-2005 гг. привели к росту примерно на 2 п.п. налогового бремени на низкие доходы от наемного труда, небольшому снижению на средние доходы (0,3-0,8 п.п. по ИПСН) и существенному снижению – на высокие доходы (на 3,6-9,7 п.п. по ИПСН). При этом произошло снижение прогрессивности налоговой шкалы, но уровень полных ставок налогообложения остался высоким (53,3%-68,0% для ИПСН, 53,3%-68,7% для ППСН).
- В 1992 г. полные ставки налогообложения доходов от наемного труда в России были существенно выше (ИПСН на 2,6-22,2 п.п., ППСН на 1,6-24,2 п.п.), чем во Франции на всем диапазоне доходов, кроме очень малых. В 2005 г., несмотря на некоторое снижение

налогового бремени на доходы от наемного труда во Франции, в России на всем диапазоне доходов ПСН ЗП стали значительно ниже (ППСН на 10,4-41,0 п.п.), чем во Франции.

- В 1992 г. ИПСН среднего заработка в России была на 8,7 п.п. выше, чем во Франции, а в 2005 г. – на 14 п.п. ниже, чем во Франции.
- В 1991 г. во Франции уровень ИПСН и ППСН дивидендов увеличивался от 49,5% при доходах 32000 долл. и ниже до 66,3% по ИПСН при доходе более 1,024 млн. долл. и 66,71% при доходах свыше 64000 долл. по ППСН. Можно оценить изменения полных ставок налогообложения дивидендов во Франции за период 1991-2005 гг. для небогатых акционеров как увеличение и ИПСН, и ППСН на 1,3 п.п., а для крупных акционеров – как ощутимое снижение (ИПСН на 2,8-4,6 п.п., ППСН на 2,7-8,3 п.п.). Общий уровень полных ставок налогообложения дивидендов установился в диапазоне 50,8-63,4% для ИПСН, что гораздо выше, чем в большинстве стран Европы.
- Налоговое бремя на ЗП во Франции в 1991-1997 гг. было несколько тяжелее, чем на дивиденды. В 2000 г. при невысоких доходах до 8000 долл. налоговое бремя на ЗП было на 1,8 п.п. ниже, чем на дивиденды, а при средних и высоких заработках –выше. В 2003 г. при доходе до 8000 долл. налоговое бремя на дивиденды несущественно отличалось от налогового бремени на зарплату (менее 1 п.п. для ИПСН и ППСН), а при более высоких доходах оно было ниже на дивиденды на 2,7-6,8 п.п. (по ППСН). В 2005 г. вновь выгоднее стало получать дивиденды при любых доходах, но в особенности при средних – 22630-32000 долл., поскольку налоговое бремя по ППСН на ЗП было выше на 5,8 п.п., чем на дивиденды.
- В России полные ставки налогообложения дивидендов в 1992-1997 гг. были значительно выше, чем во Франции почти на всем диапазоне доходов. Наибольшей была разница по ППСН 10-21 п.п. при доходах 1414-45250 долл. В 2003-2005 гг. ситуация кардинально изменилась: в России уровень ПСН стал ниже по сравнению с Францией (на 9,4-22,0 п.п. для ИПСН). С точки зрения минимизации налогового бремени в России стало выгоднее получать дивиденды, чем во Франции, особенно для акционеров, имеющих высокие доходы.

Общими тенденциями изменения налоговых систем России и Франции стало снижение налогового бремени на средние доходы от наемного труда и высокие доходы от дивидендов. Однако в России, в отличие от Франции, снижение произошло на всем диапазоне доходов. В 1992-1997 гг. полные ставки налогообложения доходов от наемного труда и дивидендов, выплаченных физическим лицам, в России были значительно выше, чем во Франции, почти на всем диапазоне доходов. В 2003-2005 гг. полные ставки налогообложения дивидендов и доходов от наемного труда в России были значительно ниже, чем во Франции (разница ИПСН ЗП в 2005 г. составила от 11,9 до 41,0 п.п.).

Литература

1. European Tax Handbook. – Amsterdam: IEBF, 1990, 1992, 1995, 1997, 2000, 2003, 2005.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации и другие законы о налогах в 1992-2005 гг. см. Базу данных «Консультант-плюс».
3. Петров Ю.А. Сравнительный анализ налоговых систем на основе моделей полных налоговых ставок (на примере России в 1992-2005 гг.) // Российский экономический интернет-журнал. 2006. 20.09.2006.

Egorova E., Petrov Y. A Comparative Study of Taxation in Foreign Countries and the Reform of the Russian Tax System // Economic Systems, Vol. 21, No. 4, December – 1997.