Петров Ю.А., Егорова Е.Н., Карапетян А.К., Афонина С.В.

Налоговое бремя на доходы от наемного труда и дивиденды в России и Великобритании в 1991-2005 годах

Великобритания[1] – страна с весьма стабильной налоговой системой, складывавшейся веками. Анализ этой системы представляет интерес не только для компаний и физических лиц, осуществляющих внешнеторговые и инвестиционные операции с британскими резидентами. Перечень установленных в Великобритании налогов, их параметры (см. [1]), роль различных налогов в обеспечении поступления доходов в бюджетную систему представляют интерес и с точки зрения совершенствования налоговой системы России. Она сложилась в последние 15 лет, претерпев при этом множество радикальных изменений (см. [2]). Некоторые из проведенных налоговых реформ представляются с теоретической точки зрения обоснованными, другие – нет. Для оценки целесообразности налоговых новаций полезно обратиться к опыту налогового регулирования в стране, ставшей родиной многих налоговых институтов.

В статье проводится исследование систем налогообложения факторных доходов (ФД) в Великобритании: 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[2].

1. Система налогообложения доходов от наемного труда (оплаты труда) и дивидендов в Великобритании

В работе, как правило, рассматриваются только характеристики налогов, влияющие на налогообложение доходов от наемного труда и дивидендов.

---

[1] В тексте используется название страны «Великобритания», как это принято в российской литературе, хотя в источниках данных о налоговых системах [1] приведены сведения о налоговой системе «United Kingdom».

[2] 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]. Анализ проблем налоговых реформ в России и зарубежных странах см. также в [4-26].

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, подоходными налогами с физических лиц на центральном, региональном и на местном уровнях, а также косвенно – налогами на добавленную стоимость и налогами с продаж. Ставки налогов и налоговые шкалы в Великобритании приведены в таб. 1.

1.1.1. Социальные налоги (взносы) на заработную плату. В Великобритании наниматели и работники обязаны уплачивать социальный налог (взнос) на валовую ЗП в зависимости от ее среднего недельного размера и схемы страхования по ставкам от 0% до 12,8% (здесь и далее, если не оговорено иное, приводятся данные за 2005 г.). Шкалы социального налога в разные годы в пересчете на годовую ЗП приведены в таб. 1. При попадании величины ЗП в определенный интервал шкалы соответствующая ставка взносов с работодателя применяется ко всей ЗП, а не к ее части. Следует отметить, что ранее ставки были более дифференцированы. Например, по состоянию на 1991 г. они составляли 0%, 5%, 7%, 9% и 10,5%. Социальные взносы вычитаются из облагаемого дохода нанимателя, но не вычитаются из облагаемого дохода работника.

Безработные могут добровольно вносить взносы в фиксированной сумме (в 2005г. 7,35 фунта стерлингов (далее – ф.ст.) в неделю, т.е. 382,2 ф.ст. в год). Занятые индивидуальной трудовой деятельностью в 2005 г. уплачивали 2,1 ф.ст. в неделю (109,2 в год) при доходах до 4345 ф.ст. в год, 8% дохода между 4895 и 32760 ф.ст. в год и 1% на остальную часть дохода.

Таблица 1.

Параметры налогов на оплату труда (зарплату) в Великобритании
(ставки в %, границы интервалов шкал и прочие показатели – в ф.ст.)

Параметры налогов и другие показатели	**1991**	**1992**	**1995**	**1997**	**2000**	**2003**	**2005**
Социальный налог на зарплату, взимаемый с работодателя							
Шкала ставок социального налога с работодателя[1] (*A1,…,A4 – границы интервалов*)							
До A1[2]	0,0	0,0	0,0	3,0	0,0	0,0	0,0
От A1 до A2	5,0	4,6	3,6	5,0	10,4	10,1	9,4
От A2 до A3	7,0	6,6	5,6	7,0	…	…	…
От A3 до A4	9,0	8,6	7,6	…	…	…	…
Ставка при ЗП свыше максим. границы	10,5	10,4	10,2	10,2	12,2	11,8	12,8
Границы интервалов							
A1	2236	2808	2964	5720	4316	4628	4888
A2	3900	4680	5200	8060	26000	30420	32760
A3	5980	7020	7540	10920	…	…	…
A4	8580	9880	10400	…	…	…	…
Максимальная граница	*A4*	*A4*	*A4*	*A3*	*A2*	*A2*	*A2*
Социальные налог на зарплату, взимаемый с работника							
Шкала ставок социального налога с работника (*B1,…,B2 – границы интервалов*)							
До B1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
От B1 до B2	9,0	9,0	10,0	10,0	10,0	10,0	11,0
Свыше B2	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Границы интервалов							
B1[3]	2236	2808	2964	3172	3432	4628	4888
B2	16900	21060	22360	23660	26000	30420	32760

1) При попадании дохода в интервал ставка распространяется на весь доход.
2) здесь и далее выражение «доход от» означает «доход, превышающий», а выражение «доход до» означает «доход, меньший или равный».
3) В 1991,1992,1995 и 1997 гг. – если доход выше этой границы, то на доход до границы начислялись взносы по ставке 2%, а на доход превышающий границу – по соответствующей ставке.
Источники: [1]

1.1.2. Подоходный налог с физических лиц (в российской терминологии - налог на доходы физических лиц). Британские резиденты[3] платят налог исходя из общемирового до-

[3] Резидентом считается лицо, имеющее постоянное место жительства в Великобритании или находящееся в стране 183 и более дней в году либо в среднем не менее 91 дня за 5 последовательных лет.

хода, а нерезиденты – исходя из дохода, полученного в Великобритании. Супруги облагаются отдельно.

При расчете облагаемого дохода производятся различные *вычеты*, формирующие необлагаемый доход. Стандартный вычет на каждого налогоплательщика с одним иждивенцем составлял в 2005 г. 4895 ф.ст. На дивиденды и другое распределение прибыли распространяется приписываемая скидка в размере 1/9 валовых дивидендов (см. п. 1.2.2). Налогоплательщик в зависимости от статуса имеет право на налоговую скидку, размер которой в 2005 г. был установлен от 228[4] ф.ст. Эта скидка вычитается из налоговых обязательств.

Таблица 2.

Параметры налога на доходы физических лиц в Великобритании
(ставки в %, границы интервалов шкал и прочие показатели – в ф.ст.)

Параметры налогов и другие показатели	**1991**	**1992**	**1995**	**1997**	**2000**	**2003**	**2005**
Стандартный вычет из облагаемого дохода физического лица с одним иждивенцем	2785	3295	3595	4045	4385	4615	4895
Налоговая скидка на семью	-	-	258	275	197	210	228
Индивидуальный подоходный налог							
Шкала ставок подоходного налога на зарплату (С1,…,С3 – границы интервалов)							
на доход от С1 до С2	25,0	25,0	20,0	20,0	10,0	10,0	10,0
на доход от С2 до С3	…	…	25,0	23,0	22,0	22,0	22,0
на доход свыше максим. Границы	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
Границы интервалов							
С1	0	0	0	0	0	0	0
С2	20700	23700	3000	3000	1520	1920	2090
С3	-	-	23700	23700	28400	29900	32400
Максимальная граница	*С2*	*С2*	*С3*	*С3*	*С3*	*С3*	*С3*
Среднегодовая зарплата в ф.ст.	-	-	17500	19070	21793	24300	28200
Курс фунта стерлингов, долл./ ф.ст.	1,77	1,77	1,58	1,64	1,52	1,58	1,76

Источники: [1]

С учетом стандартных вычетов и скидок необлагаемый доход от наемного труда в 2005 г. составил, по нашим расчетам, 6035 ф.ст.[5].

Налоговая шкала в 2005 г. содержала три ставки: низшую 10% на первые 2090 ф.ст. дохода, базовую – 22% на доход от 2090 до 32400 ф.ст. и высшую – 40% на доход свыше 32400 ф.ст. Особые ставки применялись для дивидендов – 10% при доходе до 32400 ф.ст. и 32,5% – на превышение. Налоговые шкалы приведены в таб. 2. Так называемая базовая ставка за 1991-2005 гг. снизилась с 25% до 22%, высшая ставка осталась неизменной, а низшая ставка, введённая в 1995 г. в размере 20%, в 2000 г. была уменьшена до 10%.

1.2. Налогообложение прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов.

1.2.1. Подоходный налог с корпораций (в российской терминологии - налог на прибыль организаций). *Базой подоходного налога* с британских корпораций 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.

Основная ставка налога в 1999-2000 гг. была уменьшена с 33% (в 1992-1998 гг.) до 30% (см. таб. 3), что ниже, чем в среднем по Западной Европе. Корпорации с доходом до 250000 ф.ст. в 1991-1992 гг. и до 300000 ф.ст. в последующие годы облагались по пониженным ставкам: в 1991-1995 гг. – 25%, в 1997 г. – 23%, в 2000-2002 гг. – 20%, в 2003-2005 гг. – 19%. В интервале доходов от 300000 до 1500000 ф.ст. применялась выравнивающая ставка от 32,5% до 35,5%. В апреле 2000 г. введена ставка 10% для предприятий с доходом до 10000 ф.ст. Она выравнивалась до эффективной ставки 20% при доходе от 10000 до 50000 ф.ст. В

[4] Для супругов, родителя-одиночки, вдового супруга, плательщика алиментов.

[5] Размер необлагаемого дохода (х) определяется решением уравнения: (х – 4895)*0,1 – 228/2 = 0, где 4895 ф.ст. – стандартный вычет, 0,1 – ставка подоходного налога, 228 ф.ст. – скидка на семью.

2003-2005 гг. шкала претерпела небольшие изменения: ставка для дохода до 10000 ф.ст. составила 0%, от 10000 до 50000 ф.ст. – 23,75% (выравнивающая), от 50000 до 300000 ф.ст. – 19%, от 300000 до 1500000 ф.ст. – 32,75% (выравнивающая), свыше 1500000 ф.ст. – 30% (основная). Таким образом, шкала подоходного налога с корпораций в Великобритании прогрессивно-регрессивная.

Таблица 3.

Параметры налогов на доходы корпорации и дивиденды в Великобритании (ставки в %, границы интервалов шкал и прочие показатели – в ф.ст.)

Виды налогов и показатели	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
Налог на доходы корпораций							
Шкала ставок налога на доходы корпораций (D1,…,D4 – границы интервалов)							
до D1	25,0	25,0	25,0	23,0	10,0	0,0	0,0
на доход от D1 до D2	35,0	35,0	35,5	35,5	22,5	23,75	23,75
на доход от D2 до D3	…	…	…	…	20,0	19,0	19,0
на доход от D3 до D4	…	…	…	…	32,5	32,75	32,75
на доход свыше максим. границы	34,0	33,0	33,0	33,0	30,0	30,0	30,0
Границы интервалов							
D1	250000	250000	300000	300000	10000	10000	10000
D2	1250000	1250000	1500000	1500000	50000	50000	50000
D3	-	-	-	-	300000	300000	300000
D4	-	-	-	-	1500000	1500000	1500000
Максим. граница	*D2*	*D2*	*D2*	*D2*	*D4*	*D4*	*D4*
Налог на дивиденды							
Приписываемый кредит на дивиденды	25/75	25/75	20/80	20/80	1/9	1/9	1/9
Шкала ставок налога на дивиденды (E1,…,E2 – границы интервалов)							
на доход от E1 до E2	25,0	25,0	…	…	10,0	10,0	10,0
на доход свыше максим. границы	40,0	40,0	20,0	20,0	32,4	34,5	32,5
Границы интервалов							
E1	0	0	0	0	0	0	0
E2	20700	23700	-	-	28400	29900	32400
Максим. граница	*E2*	*E2*	*E1*	*E1*	*E2*	*E2*	*E2*

Источники: [1]

До апреля 1999 г. из налоговых обязательств корпорации, выплачивающей дивиденды, вычитался *авансовый подоходный налог* на дивиденды в размере 20/80 их валовой величины (в 1991-1992 гг. – 25/75). Это, по сути, была приписываемая скидка акционерам, когда корпорационный подоходный налог делился на две части: собственно корпорационный подоходный налог и авансовый налог на дивиденды (см. п. 1.2.2). С апреля 1999 г. авансовый подоходный налог был отменен, а межкорпорационные дивиденды перестали включаться в облагаемый доход получающей корпорации.

Финансовый год в Великобритании, как правило, начинается 1 апреля и заканчивается 31 марта следующего календарного года. Корпорация может иметь и другой финансовый год. Налог должен быть уплачен в течение 9 месяцев после даты окончания финансового года, а налоговая декларация подана в течение 12 месяцев. Крупные компании с прибылью 1,5 миллионов ф.ст. и выше платят корпорационный налог, по крайней мере, 4 раза в год: 14 числа седьмого, десятого, 13-го и 16-го месяцев с начала налогового периода. Авансовые платежи и удержанные налоги вычитаются из окончательных налоговых обязательств, в зависимости от результата производится доплата или возврат.

Местные подоходные налоги в Великобритании, как и в России, не взимаются.

В Великобритании базовая ставка подоходного налога с юридических лиц ПЮА: разве с корпораций в 1992 г. была на 2 процентных пункта (далее – п.п.) выше, чем в России, в 1995-1997 гг. – на 2 п.п. ниже, а в 2000 г. ставки в обеих странах были одинаковы. В 2003-2005 гг. британская ставка осталась на уровне 30%, а российская после введения Налогового кодекса (НК) РФ стала на 6 п.п. ниже.

1.2.2. Налогообложение дивидендов. В Великобритании до 1 апреля 1999 г. применя-

лась *система частичных приписываний* дохода в виде дивидендов. Авансовый подоходный налог на дивиденды, который являлся по своей сути приписываемой скидкой, составлял в 1995-1997 гг. 20/80 валовых дивидендов, что порождало дополнительное налоговое бремя на дивиденды (см. таб. 3). При доходах до 300000 ф.ст. применялись пониженные ставки подоходного налога, и дополнительное налоговое бремя было значительно меньше. Если дивиденды получал индивидуальный акционер, то в связи с применением единой ставки подоходного налога на дивиденды 20% в 1995-1998 гг. и ставки приписываемой скидки 20/80 дополнительное налоговое бремя было нулевым.

С 1 апреля 1999 г. вышеописанная система для корпораций была отменена. Межкорпорационные дивиденды облагаются теперь только один раз «в руках» выплачивающей корпорации. Получающая корпорация не включает их в облагаемый доход. Для индивидуальных акционеров осталась система частичных приписываний с приписываемым кредитом в размере 1/9 начисленных дивидендов. В 2003 г. при облагаемом доходе до 29900 ф.ст. в год ставка составляла 10% и дополнительного налогового бремени не возникало, при доходе свыше 29900 ставка составляла 34,5%, и возникало дополнительное налоговое бремя. В 2005 г. дополнительное налоговое бремя возникало при облагаемом доходе свыше 32400 ф.ст. в год при ставке 32,5%.

Можно оценить кратность[6] налогообложения дивидендов для юридических лиц в России и Великобритании как соотношение окончательных налоговых обязательств акционера при применяемой и при чистой классической системе с той же ставкой корпорационного подоходного налога, увеличенное на долю уплаченных дивидендов, включаемых в облагаемый доход распределяющей корпорации. В России этот показатель в 1992 г. составил 1,47; в 1993-1998 гг. – 1,43; в 1999-2000 гг. – 1,5; в 2003 г. – 1,25, в 2005 г. – 1,375. В Великобритании в 1991-1992 г. кратность налогообложения дивидендов, полученных юридическими лицами, составляла 1,35-1,38, в 1995-1998 гг. – 1,51. С 1999 г. с переходом на классическую систему с однократным налогообложением дивидендов в руках распределяющей корпорации кратность стала равняться 1. Таким образом, в 2005 г. кратность налогообложения дивидендов в Великобритании была меньше, чем в России, хотя ставка индивидуального подоходного налога выше на 6 пунктов. При этом складывалась ситуация, когда в России сумма дивидендов, полученная акционером на руки из одинаковой прибыли, была несколько меньше, чем в Великобритании[7].

1.3. Налог на добавленную стоимость. В Великобритании расчет облагаемой базы по НДС существенных отличий от расчета в других европейских странах не имеет. Налогоплательщик, имеющий годовой оборот облагаемых товаров или услуг в 2005 г. свыше 60000 ф.ст., обязан зарегистрироваться в налоговых органах.

Основная ставка (именно она использовалась в расчетах) в 1991 г. составляла 15,0%, в 1992-2005 гг. – 17,5% (см. таб. 4). На топливо и энергию, используемые в жилых домах была установлена сниженная ставка 5%. На некоторые товары[8] была установлена нулевая ставка. Нулевая ставка распространяется на зарегистрированных получателей в странах-членах Европейского Союза.

Таблица 4.

Ставки прочих налогов в Великобритании, %

Вид налога	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
Налог на добавленную стоимость	15,0	17,5	17,5	17,5	17,5	17,5	17,5

Источники: [1]

[6] Этот условный показатель предложен нами.

[7] К примеру, на 100 ед. прибыли, предназначенной для выплаты дивидендов, в 2005 г. в Великобритании налог составлял 30 ед., а в России 24 ед. + (100 ед.- 24 ед.) х 9% = 30,84 ед. Здесь 9% – ставка окончательного налога на полученные российским налоговым резидентом дивиденды.

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

В 1992 г. основная ставка НДС в Великобритании была на 10,5 п.п. ниже, чем в России, в 1995-2003 гг. – на 2,5 п.п. ниже (с учетом спецналога в России в 1995 г. – на 4 п.п. ниже), а в 2004-2005 гг. – на 0,5 п.п.

2. Анализ полных ставок налогообложения доходов от наемного труда

2.1. Полные ставки налогообложения доходов от наемного труда в Великобритании. Результаты расчетов интегральных и приростных полных ставок налогообложения доходов от наемного труда в Великобритании 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 определены, 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; 1,000;… 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.

Таблица 5.

Интегральные полные ставки налогообложения оплаты труда в Великобритании, %

Чистый доход, тыс. дол.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
от ОМД до 2,828	13,04	14,89	14,89	17,37	14,89	14,89	14,89
4,000	19,03	14,89	14,89	17,37	14,89	14,89	14,89
5,657	25,46	21,21	20,83	19,74	15,64	14,89	14,89
8,000	33,90	31,99	28,23	23,33	25,97	23,45	14,89
11,31	39,25	38,48	35,96	32,62	33,38	29,65	25,27
16,00	42,63	42,67	41,66	39,28	38,28	35,99	33,36
22,63	43,89	44,72	44,31	42,22	41,33	39,83	38,39
32,00	43,91	44,85	44,75	43,21	43,54	42,28	41,51
45,25	46,83	47,21	47,70	45,35	45,56	44,72	44,65
64,00	48,72	49,31	49,60	48,08	48,52	47,93	47,36
90,51	49,97	50,69	50,86	49,85	50,42	49,98	49,76
128,0	50,82	51,63	51,72	51,03	51,69	51,34	51,32
181,0	51,41	52,27	52,30	51,83	52,54	52,25	52,37
256,0	51,81	52,71	52,71	52,38	53,13	52,88	53,09
362,0	52,09	53,02	52,99	52,76	53,54	53,31	53,58
512,0	52,29	53,23	53,19	53,03	53,82	53,61	53,92
724,1	52,43	53,39	53,33	53,22	54,02	53,82	54,16
1024	52,53	53,49	53,43	53,35	54,16	53,97	54,33
Минимум	**13,04**	**14,89**	**14,89**	**17,37**	**14,89**	**14,89**	**14,89**
Максимум	**52,53**	**53,49**	**53,43**	**53,35**	**54,16**	**53,97**	**54,33**

В 1991 г. ИПСН в Великобритании монотонно увеличивалась с 13,04% при доходе менее 2828 долл. до 52,53% при доходе 1024000 долл. Она была ниже, чем в большинстве европейских стран. Причем при увеличении дохода от 2828 до 11310 долл. ИПСН быстро возрастала до 39,25%, поскольку начинала действовать прогрессивная шкала налога после «исчерпания» стандартного вычета из облагаемого дохода. Затем рост ИПСН резко замедлялся, и при доходе свыше 181000 долл. значения ИПСН становились близкими к максимальному (52,53%). Замедление роста ИПСН было связано с достижением границы начисления социальных налогов с работника. Более резко на все эти обстоятельства «реагировала» ППСН, составлявшей в 1991 г. 13,04% при доходе до 2828 долл. Затем при росте чистого дохода до 8000 долл. ППСН увеличивалась до 48,08%, что являлось результатом наложения шкал по-

доходного и социального налогов, после чего немного увеличивалась до 49,43% при доходе 16000 долл. Уменьшение ППСН до 43,97% при доходе 32000 долл. было связано с особенностями шкалы социального налога. При доходе свыше 45250 долл. ППСН равнялась максимальному значению 52,76%, поскольку в этом диапазоне действовали предельные ставки подоходного налога и социального налога с нанимателей.

Увеличение ставки НДС в 1992 г. с 15% до 17,5% привело к росту ИПСН и ППСН на 1,85 п.п. при чистом доходе менее 2828 долл. Увеличение ИПСН при доходе свыше 16000 долл. было менее значительно – в пределах 1 п.п., а ППСН – не более 2,42 п.п. при чистом доходе свыше 8000. долл. При доходе от 4000 до 11310 долл. ИПСН в 1992 г. была ниже, чем в 1991 г. на 0,76-4,25 п.п., а ППСН – на 4,27-15,68 п.п. при доходе от 4000 до 5657 долл. Такая разница в этом диапазоне обусловлена снижением ставок социального налога с работодателей на 0,4 п.п. и значительным сдвигом «вперед» его интервалов при почти неизменном курсе доллара.

В 1995 г. в Великобритании по сравнению с 1992 г. снизились на 1 пункт ставки социального налога с нанимателей, выросла на 1 пункт ставка социального налога с работников, была уменьшена с 25% до 20% ставка подоходного налога на номинальный облагаемый доход до 3000 ф.ст., увеличился стандартный вычет из облагаемого дохода, и была введена налоговая скидка на семью. Казалось бы, что такие изменения должны привести к снижению полных ставок налогообложения, но это произошло только в диапазоне доходов от 5657 до 32000 долл. и свыше 362000 долл. для ИПСН: она снизилась на 0,03-3,76 п.п. Аналогично, в диапазоне доходов от 5,657 до 11310 долл. и свыше 64000 долл. ППСН снизилась на 0,08-7,44 п.п. При чистом доходе до 4000 долл. ИПСН и ППСН не изменились. В 1995 г. ИПСН при доходе от 45000 до 181000 долл. увеличилась по сравнению с 1992 г. на 0,03-0,49 п.п., ППСН при доходе в 16000-45250 долл. – на 0,64-1,50 п.п. В этом диапазоне влияние налоговых вычетов и скидок невелико, и «на первом плане» оказалось увеличение ставки социального налога с работников.

Таблица 6.

Приростные полные ставки налогообложения оплаты труда в Великобритании, %

Чистый доход[1)], тыс. дол.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
от ОМД до 2,828	13,04	14,89	14,89	17,37	14,89	14,89	14,89
4,000	30,58	14,89	14,89	17,37	14,89	14,89	14,89
5,657	37,45	33,18	32,24	24,94	17,38	14,89	14,89
8,000	48,08	48,89	41,44	30,78	42,86	38,39	14,89
11,31	49,17	50,00	49,16	47,88	46,36	41,16	42,27
16,00	49,43	50,75	52,00	50,97	47,58	47,44	47,18
22,63	46,70	49,12	49,80	48,26	47,58	47,44	47,88
32,00	43,97	45,15	45,78	45,47	48,26	47,44	47,88
45,25	52,76	52,16	53,66	49,92	49,89	49,85	51,00
64,00	52,76	53,75	53,66	53,66	54,49	54,33	52,93
от 90,51 до 1024	52,76	53,75	53,66	53,66	54,49	54,33	54,73
Минимум	**13,04**	**14,89**	**14,89**	**17,37**	**14,89**	**14,89**	**14,89**
Максимум	**52,76**	**53,75**	**53,66**	**53,66**	**54,49**	**54,33**	**54,73**

Примечание: 1) Верхние границы интервалов чистого дохода.

Изменения в налоговой системе Великобритании в 1997 г. по сравнению с 1995 г. привели к росту ИПСН и ППСН ЗП на 2,48 п.п. при доходе до 4000 долл. При чистом доходе свыше 5657 долл. ИПСН уменьшилась на 0,08-4,9 п.п., ППСН снизилась на 0,32-10,66 п.п. при доходе в 5657-452500 долл. и не изменилась при более высоком доходе. Причиной этого является «сдвиг вверх» шкалы социального налога с нанимателей, когда стал начисляться налог на доходы до 2964 ф.ст., а ставки для дохода от 5720 до 8060 ф.ст. в итоге даже снизи-

лись на 0,6 п.п.[9]. Кроме того, снизилась основная ставка подоходного налога с 25% до 23%.

В 2000 г. был восстановлен интервал нулевой ставки социального налога с нанимателей. Ставки этого налога на доходы от 4316 до 26000 ф.ст. увеличились в итоге на 2,0-7,4 п.п.[10]. Одновременно была снижена налоговая скидка на семью на 78 ф.ст., введена ставка подоходного налога 10% при облагаемой базе до 1520 ф.ст., а основная ставка снижена с 23% до 22%.

Наложение этих изменений вернуло ИПСН и ППСН к уровню 1995 г. – 14,89% при доходах до 4000 долл., привело к снижению ИПСН на 4,11-0,89 п.п. (ППСН – на 0,68-7,56 п.п.) при доходах 5,657 долл. и 16000-22630 долл. При чистом заработке от 32000 долл. ИПСН и ППСН возросли (ИПСН на 0,21-0,81 п.п.).

В 2003 г. ИПСН и ППСН при доходах до 4000 долл. не изменились, а на остальном диапазоне уменьшились (ИПСН на 0,18-3,73 п.п.), причем особенно значительно – при доходах 8000-16000 долл. Основная причина этого – снижение ставок социального налога с нанимателей на 0,3-0,4 п.п., сдвиг налоговых интервалов в связи с инфляцией и падение курса доллара по отношению к фунту стерлингу.

В 2005 г. изменения налоговой системы по сравнению с 2003 г. коснулись в основном социального налога с работников и работодателей: для работников основная ставка увеличилась на 1 пункт; для работодателей – снизилась на 0,7 пункта при заработке работника от 4888 до 32760 ф.ст. и повысилась на 1 пункт при заработке от 32760 ф.ст.

По сравнению с 2003 г., в 2005 г. в Великобритании ИПСН и ППСН не изменились при чистом доходе менее 5657 долл. ИПСН уменьшилась на 0,01-8,55 п.п. при доходе от 8000 до 128000 долл. и увеличилась на 0,12-0,36 п.п. при чистом доходе свыше 181000 долл. ППСН сильно уменьшилась (на 23,5 п.п.) при доходе в 8000 долл.[11] и незначительно увеличилась на 0,04 п.п. при доходе свыше 90510 долл.

В целом за период 1991-2005 гг. ИПСН и ППСН возросли на 1,85 п.п. при доходе до 2828 долл. ИПСН также возросла на 0,5-1,8 п.п. при доходе свыше 128000 долл., а ППСН – на 0,17-1,97 п.п. при доходе свыше 64000 долл. Причины этого заключаются в росте ставки НДС с 15% до 17,5% и ставки социальных налогов с нанимателя на 2,3 п.п. для средних и высоких доходов. При доходах от 4000 до 16000 долл. и 45000 долл. ППСН снизилась на 1,77-33,19 п.п. (ИПСН – на 0,21-19,0 п.п. при доходе от 4000 до 90510 долл.) за счет уменьшения ставок индивидуального подоходного налога и смещения налоговых интервалов, а также введения семейных налоговых скидок. При доходах 22630-32000 долл., близких к уровню средней ЗП, ППСН возросла на 0,18-3,91 п.п., поскольку чистого дохода в этом диапазоне смещение налоговых интервалов практически не коснулось. Увеличение налогового бремени было обусловлено ростом ставок НДС и социальных налогов с нанимателя и работника. ИПСН ЗП в Великобритании в 2005 г. изменялась от 14,89% до 54,33% (ППСН ЗП – от 14,89% до 54,73%), что было ниже, чем в большинстве европейских стран, а для невысоких доходов – ниже, чем в США.

Таким образом, изменения в налоговой системе Великобритании в 1991-2005 гг. привели к незначительному росту налогового бремени на очень низкие и высокие доходы от наемного труда (ИПСН на 0,5-1,85 п.п.), значительному снижению (ИПСН на 4,14-19,0 п.п.) налогового бремени на доходы ниже средних (4000-16000 долл.) и сравнительно небольшому росту ППСН (на 1,18-3,91 п.п.) на средние доходы 22630-32000 долл.

2.2. Сравнение ИПСН и ППСН заработной платы в России и Великобритании. По сравнению с Великобританией в России в 1992 г. ИПСН и ППСН были выше на всем диапа-

---

[9] В 1995 г. на доход от 5720 до 7540 ставка составляла 5,6%, а в 1997 г. – 5%, на доход от 7540 до 8060 ф.ст. – 7,6% и 7,0% соответственно, на доход от 8060 до 10400 ф.ст. – 7,6% и 10,2 % соответственно (т.е. на 2,6 пункта больше).

[10] В 2000 г. по сравнению с 1997 годом уменьшение ставки социального налога с нанимателя при доходе до 4316 составило 3 п.п. Далее произошло увеличение: при доходе от 4316 до 5700 оно составило 7,4 пункта, при доходе 5720-8060 ф.ст. – 5,4 п.п., при доходе 8060-10920 ф.ст. – 3,5 п.п., при доходе свыше 10920 – 2,0 п.п.

[11] Этот доход попал в диапазон необлагаемого дохода в связи с некоторым увеличением стандартного вычета, налоговой скидки на семью и границы нулевой ставки подоходного налога.

зоне доходов (ИПСН на 21,27-55,94 п.п.), причем наибольшей (свыше 50 п.п.) была разница при доходах в 2000-4000 долл. в год. Наименьшей была разница ППСН при доходах от 64000 долл. – 21,03 п.п. В 1995 г. полные ставки налогообложения в России были выше, чем в Великобритании (ИПСН на 18,14-49,40 п.п.), в 1997 г. – ИПСН была выше на 9,97-34,87 п.п., в 2000 г. – разница ИПСН ЗП в России и Великобритании составляла от 7,39 до 40,73 п.п. Наибольшей в эти годы была разница при доходах в 2828-5657 долл.

В 2003 г. введение «плоской» шкалы подоходного налога в России, увеличение вычетов и регрессивность единого социального налога вызвали резкое снижение ИПСН и ППСН для высоких доходов, вследствие чего эти ставки стали значительно ниже по сравнению с Великобританией. Так, при чистой зарплате, превышающей 22630 долл., ИПСН в России стала ниже, чем в Великобритании, на 1,04-22,04 п.п. Аналогично ППСН в России стала ниже, чем в Великобритании, на 3,60-22,56 п.п. при зарплате, превышающей 11310 долл. ИПСН при доходах до 16000 долл. в России была выше на 5,05-33,67 п.п., чем в Великобритании. Причиной этого являлись более высокие ставки НДС, единого социального налога и многократно более низкие стандартные вычеты из облагаемого дохода.

В 2005 г., как и в 2003 г., при чистом доходе свыше 22630 долл. ИПСН ЗП в России была значительно ниже по сравнению с Великобританией: на 2,72-26,24 п.п. (ППСН – при доходе от 11310 долл. на 7,55-27,01 п.п.). ИПСН при доходе менее 16000 долл. в России была выше на 4,47-26,57 п.п., чем в Великобритании. Для среднего чистого заработка в Великобритании ИПСН составляла 38,4%, в России – 41,1, что на 2,7 п.п. выше. В России ИПСН среднего заработка британского работника в 2005 г. была на 2,7 пункта ниже, чем в Великобритании: 35,7% против 38,4%. ИПСН среднего заработка россиянина в Великобритании составила бы 14,9% против 41,1% в России.

Таким образом, в 1992-2000 гг. ПСН ЗП в России были существенно выше (ИПСН на 7,4-55,9 п.п., ППСН на 7,1-59,9 п.п.), чем в Великобритании, на всем диапазоне доходов. В 2003-2005 гг., несмотря на значительное снижение налогового бремени на заработную плату в России, в Великобритании ИПСН при доходе менее 8000 долл. в год была ниже, чем в России (на 3,7-35,9 п.п. в 2003 г. и на 17,9-28,0 п.п. в 2005 г.).

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

3.1. Полные ставки налогообложения прибыли, распределяемой для выплаты дивидендов физическим лицам в Великобритании. Интегральные и приростные полные ставки налогообложения дивидендов, полученных физическими лицами, представлены в таб. 7-8.

В 1991 г. в Великобритании при доходах менее 1414 долл. уровень ИПСН и ППСН дивидендов составлял 34,78%. При возрастании дохода от 11310 долл. до 1024000 долл. ИПСН замедленно росла (с 42,04% до 53,84%), ППСН – увеличивалась от 42,61% до 54,09% (причем максимум достигался уже при чистом доходе 45250 долл.). 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 и ставки НДС. С ростом размера дивидендов на одного акционера приписываемая скидка переставала «перекрывать» обязательства, рассчитанные по шкале индивидуального подоходного налога, поэтому ИПСН и ППСН увеличивались до предела, зависящего от максимальной ставки этой шкалы. Важно, что при относительно невысоких величинах дивидендов полные ставки налогообложения были меньше порога Лаффера 40%, что стимулировало вложение сбережений в акции небогатыми слоями населения.

В 1992 г. по сравнению с 1991 г. была снижена на 1 п.п. основная ставка налога на прибыль корпораций и увеличена на 2,5 п.п. ставка НДС. ИПСН дивидендов увеличилась на 0,04-1,38 п.п. при доходах менее 22630 долл. и свыше 128000 долл. и уменьшилась на 0,09-

1,13 п.п. при остальных значениях чистого дохода. ППСН дивидендов увеличилась на всем диапазоне доходов на 0,3-1,39 п.п., за исключением дохода в 32000 долл. при котором ППСН дивидендов уменьшилась на 4,9 п.п.

Таблица 7.

Интегральные полные ставки налогообложения дивидендов в Великобритании, %

Чистый доход, тыс. дол.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
ОМД	34,78	36,17	36,17	34,47	23,40	14,89	14,89
0,250	34,78	36,17	36,17	34,47	31,44	29,85	29,18
0,354	34,78	36,17	36,17	34,47	31,91	31,06	31,03
от 0,500 до 1,414	34,78	36,17	36,17	34,47	31,91	31,06	31,06
2,000	36,45	37,82	37,32	35,16	33,03	31,65	31,06
2,828	38,68	40,00	39,82	38,43	36,13	35,33	34,34
4,000	40,17	41,45	41,47	40,55	38,15	37,70	37,05
5,657	41,18	42,44	42,58	41,96	39,51	39,27	38,84
8,000	41,80	42,98	43,31	42,92	40,43	40,34	40,04
11,31	42,04	42,98	43,22	42,98	40,43	40,43	40,43
16,00	42,21	42,98	43,15	42,98	40,43	40,43	40,43
22,63	42,33	42,98	43,10	42,98	40,43	40,43	40,43
32,00	44,39	43,25	43,06	42,98	40,43	40,43	40,43
45,25	47,63	47,04	43,04	42,98	43,12	41,78	40,43
64,00	49,70	49,42	43,02	42,98	47,30	47,09	44,11
90,51	51,07	50,98	43,01	42,98	49,91	50,30	47,94
128,0	51,99	52,03	43,00	42,98	51,60	52,34	50,34
181,0	52,63	52,74	42,99	42,98	52,73	53,69	51,91
256,0	53,06	53,24	42,99	42,98	53,50	54,59	52,96
362,0	53,37	53,58	42,99	42,98	54,03	55,21	53,67
512,0	53,58	53,82	42,98	42,98	54,39	55,64	54,17
724,1	53,73	53,98	42,98	42,98	54,65	55,94	54,51
1024	53,84	54,10	42,98	42,98	54,83	56,15	54,75
Минимум	**34,78**	**36,17**	**36,17**	**34,47**	**23,40**	**14,89**	**14,89**
Максимум	**53,84**	**54,10**	**43,31**	**42,98**	**54,83**	**56,15**	**54,75**

Таблица 8.

Приростные полные ставки налогообложения дивидендов в Великобритании, %

Чистый доход[1)], тыс. дол.	1991	1992	1995	1997	2000	2003	2005
ОМД	34,78	36,17	36,17	34,47	23,40	14,89	14,89
0,250	34,78	36,17	36,17	34,47	31,44	29,85	29,18
0,354	34,78	36,17	36,17	34,47	33,03	33,83	35,11
0,500	34,78	36,17	36,17	34,47	31,91	31,06	31,15
от 0,707 до 1,414	34,78	36,17	36,17	34,47	31,91	33,02	31,06
2,000	40,15	41,47	39,94	36,76	35,56	42,77	41,09
2,828	43,48	44,68	45,11	45,11	42,55	42,77	42,77
4,000	43,48	44,68	45,11	45,11	42,55	42,77	42,77
5,657	43,48	44,68	45,11	45,11	42,55	42,77	42,77
8,000	43,26	44,25	45,00	45,11	42,52	40,63	41,33
11,31	42,61	42,98	42,98	43,13	40,43	33,02	31,06
16,00	42,61	42,98	42,98	42,98	40,43	40,43	40,43
22,63	42,61	42,98	42,98	42,98	40,43	40,43	40,43
32,00	48,80	43,90	42,98	42,98	40,43	40,43	40,43
45,25	54,09	54,38	42,98	42,98	48,72	44,80	40,43
64,00	54,09	54,38	42,98	42,98	55,25	56,64	51,37
от 90,51 до 1024	54,09	54,38	42,98	42,98	55,25	56,64	55,32
Минимум	**34,78**	**36,17**	**36,17**	**34,47**	**23,40**	**14,89**	**14,89**
Максимум	**54,09**	**54,38**	**45,11**	**45,11**	**55,25**	**56,64**	**55,32**

Примечание: 1) Верхние границы интервалов чистого дохода.

В 1995 г. по сравнению с 1992 г. был уменьшен приписываемый кредит и установлена особая льготная ставка налога на дивиденды для физических лиц – 20% независимо от раз-

мера дохода. Также была увеличена выравнивающая ставка с 35% до 35,5% на доход корпораций от 300000 до 1500000 ф.ст.

Такие изменения привели к снижению ИПСН на 0,18-11,12 п.п. при доходах от 2000 до 2828 долл. и свыше 32000 долл. При чистом доходе от 4000 до 22630 долл. ИПСН увеличилась на 0,02-0,34 п.п. и не изменялась при чистом доходе менее 1414 долл.

ППСН не изменялась по сравнению с 1992 г. при доходах от 11310 до 22630 долл. и менее 1414 долл. При доходе от 2828 до 8000 долл. ППСН возросла на 0,43-0,75 п.п. На остальном диапазоне дохода ППСН в 1995 г. уменьшилась на 0,92-11,4 п.п., причем максимум уменьшения достигался при доходе более 45250 долл.

Для высоких доходов уровень ИПСН и ППСН стал сравнительно небольшим – 42,98%, что на 11,4 пункта ниже, чем в 1992 г. Это увеличило заинтересованность состоятельных слоев населения в инвестировании.

В 1997 г. по сравнению с 1995 г. была снижена на 2 п.п. ставка корпорационного подоходного налога при облагаемой базе до 300000 ф.ст. В результате ИПСН немного уменьшилась почти на всем диапазоне доходов, но ощутимым это снижение можно считать лишь при доходах акционеров до 8000 долл. – 0,4-2,16 п.п. ППСН уменьшилась на 1,7-3,17 п.п. при доходах до 2000 долл.

В 2000 г. по сравнению с 1997 г. произошло снижение основной ставки корпорационного подоходного налога на 3 п.п., модернизация прогрессивно-регрессивной шкалы с минимальной ставкой 10% и максимальной 32,5%, и введение двух особых ставок индивидуального подоходного налога 10% и 32,4% на дивиденды. Все это привело к следующим изменениям значений ИПСН и ППСН: снижению ППСН на 1,2-3,0 п.п. при доходах от 250 до 32000 долл. (ППСН на 2,1-3,0 п.п.) и увеличению ИПСН на 0,14-11,88 п.п. (ППСН на 5,47-12,27 п.п.) при доходах 45000 долл. и выше. Снижение ПСН было существенным только при ОМД – на 11,1 п.п. Особенно значительным было увеличение на 12,3 п.п. ППСН при доходах свыше 64000 долл., что, несомненно, связано с введением ставки особой ставки 32,4% на дивиденды, полученные физическими лицами в размере свыше 28400 ф.ст. Уровень ППСН при доходах свыше 64000 долл. в 2000 г. превысил на 0,9 п.п. уровень 1992 г.

По сравнению с 2000 г. в 2003 г. на уровень полных ставок налогообложения дивидендов в диапазоне до 5657 долл. оказало влияние уменьшение ставок корпорационного подоходного налога при небольших доходах: произошло снижение ИПСН на 0,24-8,51 п.п. (ППСН на 0,08-8,51 п.п. при доходе до 2000 долл. за исключением дохода 354 долл., при котором произошло небольшое увеличение ППСН). Довольно ощутимым оказалось падение ИПСН (1,34 п.п.) и ППСН (3,92 п.п.) при доходе 45250 долл. Это объяснялось попаданием данного дохода в интервал действия более низкой ставки. Увеличение на 2 пункта ставки индивидуального подоходного налога на дивиденды свыше 29900 ф.ст. определило рост ПСН при доходах от 91510 долл.: ИПСН на 0,39-1,32 п.п., ППСН на 1,39 п.п.

В 2005 г. по сравнению с 2003 г. произошло снижение на 2 п.п. верхней ставки индивидуального подоходного налога на дивиденды. В результате ИПСН уменьшилась по сравнению с 2003 г. на 1,35-2,98 п.п. (ППСН на 1,32-5,27 п.п.) при чистом доходе свыше 45250 долл.

В 2005 г. при доходах менее 45250 долл. уровень ИПСН составлял 14,89-40,43% (ППСН - 14,89-42,77%), что меньше или чуть больше порога Лаффера. При росте чистого дохода с 91510 до 1024000 долл. ППСН не изменялась, принимая максимальное значение 55,32%, ИПСН замедленно росла от 47,94% до 54,75%.

По сравнению с 1991 г. в 2005 г. ИПСН уменьшилась на 0,10-19,89 п.п. при доходе до 256000 долл., небольшой рост наблюдался на остальном диапазоне дохода – 0,31-0,92 п.п. ППСН уменьшилась на 0,71-19,89 п.п. при доходе менее 64000 долл. (за исключением незначительного увеличения при доходе в 354 долл.), и увеличилась на 1,23 п.п. при доходе свыше 91510 долл.

Таким образом, за период 1991-2005 гг. в Великобритании наблюдалась тенденция к снижению уровня полных ставок налогообложения дивидендов, особенно выраженная в

диапазонах низких доходов до 2828 долл. в год (на 4,35-19,89 п.п. по ИПСН) и средних доходов от 32000 до 91510 долл. (на 3,13-7,20 п.п. по ИПСН).

3.2. Сравнение полных ставок налогообложения доходов от наемного труда и дивидендов в Великобритании. Сравним полные ставки налогообложения заработной платы и дивидендов в Великобритании. В 1991 г. ЗП облагалась в меньшей степени, чем дивиденды почти на всем диапазоне доходов. Минимальная разница между ППСН оплаты труда и дивидендов достигалась при доходе свыше 45250 долл. (-1,32 п.п.), между ИПСН – при доходах в 16000 долл. (0,42 п.п.) и в 32000 долл. (-0,48 п.п.). Максимальной (до 30 п.п.) была разница при чистом доходе менее 2828 долл. При доходе в 8000-22630 долл. в 1991 г. было выгоднее получать дополнительно дивиденды, а не заработную плату: разности ППСН оплаты труда и дивидендов составляли 4,09-6,82 п.п.

В 1992 г., как и в 1991 г., заработная плата облагалась в меньшей степени, чем дивиденды, почти на всем диапазоне доходов. Разница между полными ставками налогообложения оплаты труда и дивидендов достигала 30 п.п. при низких доходах (менее 5657 долл.) и была незначительна (менее 1 п.п.) при доходах свыше 64000 долл.

В 1995-1997 гг. в Великобритании при доходах до 8000 долл. было по-прежнему выгоднее получать зарплату (разница «в пользу» ППСН дивидендов составляла 3,56-30,21 п.п.). При более высоких доходах ситуация была противоположной: с точки зрения минимизации налогов выгоднее было получать дивиденды, причем чем больше доход, тем более выгодно. Максимальна разница по ППСН при доходах от 45000 долл. составила 10,68 п.п.

В 2000-2005 гг. при доходах до 45000 долл. ситуация по ППСН качественно не изменилась. При доходах до 8000 долл. выгоднее было получать зарплату (разница ППСН дивидендов и оплаты труда изменялась от 0 до 27,7 п.п.), при доходах в 11310-45250 долл. меньше облагались дивиденды (на 0,54-10,57 п.п.). При доходах свыше 64000 долл. вновь меньше облагалась зарплата (на 0,76 п.п. в 2000 г., на 2,32 п.п. в 2003 г. и на 0,59 п.п. в 2005 г.). По ИПСН интервал сравнительной выгодности получения дивидендов сместился к 32000-64000 долл. Таким образом, *налоговое бремя на заработную плату в Великобритании было легче, чем на дивиденды, в диапазоне небольших и высоких доходов, а в диапазоне средних доходов, наоборот, налоговое бремя на дивиденды было несколько легче, чем на зарплату.*

3.3. Сравнение ИПСН и ППСН дивидендов в России и Великобритании. В России полные ставки налогообложения дивидендов в 1992-2000 гг. были значительно выше, чем в Великобритании, на всем диапазоне доходов. Наибольшей была разница ППСН в 25,27 п.п. при доходах от 11310 до 22630 долл. в 1992 г., наименьшей – разница 7,12 п.п. при доходе свыше 64000 долл. в 2000 г.

В 2003 г. с введением нового НК РФ сокращение полных ставок налогообложения дивидендов в России обусловило более низкий уровень ИПСН и ППСН (42,85%) по сравнению с Великобританией – ИПСН на 2,72-13,36 п.п. (ППСН на 9,98-13,93 п.п.) при доходах от 64000 долл. При более низких доходах в меньшей степени облагались дивиденды в Великобритании (ИПСН на 1,07-27,95 п.п.), чем в России. Такая же картина, но с одним отличием, наблюдалась в 2005 г: при чистом доходе от 4000 до 8000 долл. ППСН дивидендов Великобритании стали выше, чем в России на 1,38 п.п.

Таким образом, складывается следующая ситуация: *в России с точки зрения минимизации налогового бремени в 2003-2005 гг. стало выгоднее получать высокие дивиденды, чем в Великобритании. В 2005 г. аналогичная ситуация сложилась относительно чистых дивидендов в размере 4000-8000 долл., что несколько выше средней заработной платы россиян. Однако низкие и средние по мировым стандартам дивиденды пока еще выгоднее получать в Великобритании, что обусловлено сохранением для физических лиц системы приписываний дивидендов, которая в этом диапазоне является полной и совершенно исключает двойное налогообложение.*

В 2005 г. для налогоплательщика, получающего среднюю зарплату в Великобритании, ППСН дивидендов составляла 40,4%, а для россиянина с чистой средней зарплатой около 2700 долл. – 41,4%, что на 1 п.п. больше.

Выводы

В России суммарная ставка социальных налогов для небольших и средних доходов составляла от 40% в 1995 г. до 26% в 2005 г. Это значительно выше, чем в Великобритании: максимальной была разница ставок в 1997 г. – 21,5[12] п.п., минимальной – 5,6 п.п. в 2005 году. С введением в действие НК РФ были установлены регрессивные ставки социального налога, поэтому в 2005 г. для высоких доходов разница ставок по сравнению с Великобританией изменилась и стала на 26 п.п. выше при доходах до 243540 руб., на 5,6 пунктов выше при доходах в 243540-280000 руб., на 10,4 п.п. выше при доходах в 280000-600000 руб., на 18,4 п.п. ниже при доходах от 600000 до 1632232 руб. и на 10,8 п.п. ниже при доходах от 600000 руб.

В 1992-2000 гг. в России и на всем рассматриваемом периоде в Великобритании были установлены прогрессивные шкалы налогообложения физических лиц. В 1992 г. минимальная ставка подоходного налога с физических лиц в России была ниже, чем в Великобритании, на 13 п.п., в 1995-1997 гг. – на 8 п.п. В 2000 г. минимальная ставка в России была выше, чем в Великобритании, на 2 п.п. Максимальная российская ставка в 1992 г. совпадала с британской, в 1995 и 2000 гг. была на 10 п.п., а в 1997 г. – на 5 п.п. ниже британской. С 2003 г. единая ставка подоходного налога с физических лиц в России (13%) была выше минимальной ставки в Великобритании на 3 п.п. и ниже максимальной на 27 п.п.

В России установлены пропорциональные ставки налога на прибыль организаций, а в Великобритании шкала корпорационного подоходного налога является прогрессивно-регрессивной с пониженными ставками от 0% до 23,75% при низком доходе. За период 1992-2005 гг. основная ставка в России уменьшилась с 32% до 24%, в Великобритании – с 33% до 30%. В 1992 г. британская ставка была на 1 п.п. выше российской, в 1995-1997 гг. – на 2 п.п. ниже, в 2000 г. ставки в обеих странах совпадали (30%). С 2003 г. российская ставка стала на 6 п.п. ниже британской.

До 1998 г. в Великобритании применялась система частичных приписываний дивидендов с приписываемой скидкой, покрывающей примерно половину налоговых обязательств акционера, являющегося юридическим лицом. В 1999 г. была введена классическая система с однократным налогообложением межкорпорационных дивидендов в руках распределяющей корпорации. Для физических лиц сохранилась система приписываний дивидендов. Приписываемая скидка составляла 1/9, что полностью покрывало налоговые обязательства акционера с доходом до 29900 ф.ст. в 2003 г. и до 32400 ф.ст. в 2005 г. Дополнительное налоговое бремя возникало лишь при дивидендах выше этой суммы. Таким образом, британская налоговая система предоставляет наиболее льготные условия мелким и средним акционерам, но и для крупных акционеров ставка налога на дивиденды в 2005 г. была на 7,5 п.п. ниже ставки индивидуального подоходного налога.

В Великобритании в 1991-2005 гг. наблюдались следующие тенденции изменения налоговой системы:

- снижение основной и льготных ставок подоходного налога с корпораций на 4-6 п.п. при увеличении ставки НДС на 2,5 пункта;
- уменьшение кратности налогообложения межкорпорационных дивидендов с 1,5 до 1 при высоких доходах;
- увеличение ставки социальных налогов с нанимателя на 3,3-4,4 п.п. и работника на 2,0-9,0 пунктов;
- значительное снижение минимальной ставки индивидуального подоходного налога с заработной платы и дивидендов (с 25% до 10%);

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

---

[12] 38,5-17,0 =21,5, а с учетом других начислений на заработную плату – транспортного налога и налога на нужды образования – 23,5%.

- Изменения в налоговой системе Великобритании в 1991-2005 гг. привели к незначительному росту налогового бремени на очень низкие и высокие доходы от наемного труда (на 1,56-1,97 п.п.), значительному снижению (до 33,2 п.п.) налогового бремени на доходы ниже средних (4000-16000 долл.) и сравнительно небольшому росту ППСН (на 1,18-3,91 п.п.) при средних доходах (23630-32000 долл.). Уровень полных ставок налогообложения доходов от наемного труда в Великобритании в 2005 г. изменялся: ППСН от 14,89% до 54,73%, ИПСН от 14,89% до 54,33%, оставаясь ниже, чем в большинстве европейских стран, а для невысоких доходов ниже, чем в США.
- В 1992-2000 гг. полные ставки налогообложения зарплаты в России были существенно выше, чем в Великобритании, на всем диапазоне доходов: для ИПСН разница составляла от 7,4 до 55,9 п.п., для ППСН - от 7,1 до 60, 0 п.п. В 2003 и 2005 гг., несмотря на значительное снижение налогового бремени на зарплату в России, в Великобритании ППСН при доходах до 8000 долл. в год были ниже, чем в России на 3,7-35,9 п.п., ИПСН на 17,9 -33,7 п.п.
- В 2005 г. средний заработок в России облагался в ощутимо большей степени, чем в Великобритании (на 1,7-5,9 п.п.).
- 1991 г. в Великобритании уровень ИПСН дивидендов увеличивался с 34,78% при доходах ниже 1414 долл. до 53,84% при доходе в 1,024 млн. долл. За период 1991-2005 гг. в Великобритании в основном наблюдалась тенденция к снижению уровня полных ставок налогообложения дивидендов, особенно выраженная в диапазоне низких доходов до 2000 долл. в год (ИПСН на 3,72-19,89 п.п.) и в диапазоне средних доходов 16000-64000 долл. (ИПСН на 1,78-7,2 п.п.). Общий уровень ИПСН дивидендов в 2005 г. установился в диапазоне 14,9-54,8%., ППСН – 14,9-55,3%. При доходах от 32000 долл. по ППСН он был значительно выше порога Лаффера (на 4-14 п.п.).
- Налоговое бремя на ЗП в Великобритании было легче, чем на дивиденды, в диапазоне небольших и высоких доходов, а в диапазоне средних доходов, наоборот, налоговое бремя на дивиденды было несколько легче, чем на зарплату.
- В 1992-2000 гг. в России полные ставки налогообложения дивидендов были выше, чем в Великобритании на всем диапазоне доходов (ИПСН на 7,52-24,53 п.п., ППСН на 7,12-25,27 п.п.). В 2003-2005 гг. ситуация качественно изменилась при доходах свыше 64000 долл.: ИПСН и ППСН стали ниже в России, чем в Великобритании: ИПСН в 2005 г. на 2,72-13,36 п.п., ППСН - на 9,98-13,93 п.п. С точки зрения минимизации налогового бремени богатым акционерам в нашей стране стало выгоднее получать дивиденды, чем в Великобритании.

Общей тенденцией для России и Великобритании стало снижение налогового бремени на дивиденды, особенно выраженное в России в диапазоне высоких доходов, в Великобритании – в диапазоне очень низких и средних доходов. До 2000 г. полные ставки налогообложения доходов от наемного труда и дивидендов, выплаченных физическим лицам, в России были значительно выше, чем в Великобритании, на всем диапазоне доходов. В 2003-2005 гг. полные ставки налогообложения дивидендов в диапазоне от 64000 долл. и доходов от наемного труда в диапазоне от 22630 долл. в год в России стали ниже, чем в Великобритании. Учитывая, что в 2005 г. средняя валовая зарплата в РФ составила 3689 долл. США, очевидно, что налоговая нагрузка на зарплату подавляющего большинства российских работников была по-прежнему выше, чем в Великобритании.

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.

4. Egorova E.N., Petrov Yu.A., Afonina S.V. Development of Foreign Tax Systems in 1991-1995 and Tax Reform in Russia. / Working Paper # WP/96/007. – Moscow, CEMI RAN. – 1996.

5. Егорова Е., Петров Ю. Сравнительный анализ эффективной ставки налогов в России и зарубежных странах // Налоговый вестник. – 1995. – № 11.
6. Егорова Е., Петров Ю., Афонина С. Сравнительный анализ налогообложения заработной платы в России и зарубежных странах в 1991-95 годах / Препринт # WP/97/026 – М: ЦЭМИ РАН. – 1997.
7. Егорова Е., Петров Ю., Афонина С. Сравнительный анализ уровня налогообложения в Российской Федерации и развитых зарубежных странах в 1991-1995 годах // Налоговое планирование на предприятиях и организациях. Изд. 7, Т. 1, Москва. – 1996 год. С.11-39.
8. Егорова Е.Н., Петров Ю.А. Налоговые системы России и 20 зарубежных стран в 1991-1997 гг.: сравнительный анализ полных налоговых ставок. Препринт # WP/99/079. – М.: ЦЭМИ РАН. – 1999.
9. Егорова Е.Н., Петров Ю.А. Оценка полной ставки налогообложения добавленной стоимости в России и развитых зарубежных странах // Экономика и математические методы. – 1996. – Т. 32. – Вып. 2.
10. Егорова Е.Н., Петров Ю.А. Сравнительный анализ зарубежных налоговых систем и развитие налогообложения в России. /Препринт. – М.: ЦЭМИ РАН. – 1995.
11. Петров Ю. Бюджетно-налоговая реформа: от фискального прессинга к необходимому минимуму // Российский экономический журнал. – 1995. – № 11.
12. Петров Ю. Вывоз капитала и налоговый потенциал российской экономики // Российский экономический журнал. – 2000, № 10.
13. Петров Ю., Афонина С., Жукова М., Карапетян А., Сафаулина Ж. Коллизии налоговой системы и Налоговый кодекс // Российский экономический журнал. – 1996. – № 5-6.
14. Петров Ю.А. Налоговая реформа и налоговый кодекс: паллиативные корректировки или радикальное снижение бремени? // Конференция “Вопросы реформирования налоговой системы России (доклады и выступления). – М., – 1997.
15. Петров Ю.А. Налоговый кодекс РФ и реформа финансово-кредитной системы: упорядочение фискальных отношений или ослабление налогового бремени? // Российский экономический журнал. – 1998. – № 4.
16. Петров Ю.А. Налоговый кодекс: неочевидное, но вероятное увеличение налогового бремени // Финансовые и бухгалтерские консультации. – 1997. – № 9.
17. Петров Ю.А. Селективная финансовая политика: повышение собираемости налогов, увеличение налогового потенциала и стимулирование развития экономики // Российский экономический журнал. – 1999, № 4.
18. Петров Ю.А. Сокращение утечки капитала и пополнение бюджета: возможности налогообложения нерепатриированной экспортной выручки // Российский экономический журнал. – 2001, № 10.
19. Петров Ю.А., Егорова Е.Н. Налоговое бремя в России и за рубежом // Консультант директора. – 1999, № 17.
20. Петров Ю.А., Егорова Е.Н. Налогообложение заработной платы в России и зарубежных странах в 1991-1997 гг. // Консультант директора. – 2000, № 4.
21. Егорова Е.Н. Налогообложение в зарубежных странах // Консультант директора, 1999, № 11.
22. Егорова Е.Н. Налогообложение дивидендов в России и зарубежных странах в 1991-1997 гг. // Консультант директора, 2000, № 18.
23. Егорова Е.Н. Сравнительный анализ динамики налоговых ставок в России и странах Западной Европы в последнее десятилетие XX века // Консультант директора, 2003, № 10.
24. Петров Ю.А. 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.
25. Петров Ю. Сравнение проектов налоговых реформ в России на основе модели системы налогообложения оплаты труда // Российский экономический журнал. . 2008. № 1-2.
26. Егорова Е., Петров Ю. Сравнительная оценка налогового бремени на доходы от наемного труда и дивиденды в России и США в 1991-2003 годах // Консультант директора 2004. №№ 9, 10.