

Студент  
Федерального государственного образовательного бюджетного  
учреждения высшего профессионального образования  
"Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации"

## ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЗАРУБЕЖНОЙ ПРАКТИКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОМОХОЗЯЙСТВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*Аннотация. Рассмотрен зарубежный механизм налогообложения домохозяйств и перспективы его развития в Российской Федерации. С помощью сравнительного анализа подоходного налогообложения России и Франции были выявлены положительные тенденции влияния совместного налогообложения.*

*Анотація. Розглянуто зарубіжний механізм оподаткування домогосподарств і перспективи його розвитку в Російській Федерації. За допомогою порівняльного аналізу прибуткового оподаткування Росії і Франції було виявлено позитивні тенденції впливу спільного оподаткування.*

*Annotation. The article is devoted to the foreign mechanism of taxation of households and the prospects for its development in Russia. The positive trends joint taxation of influence were identified by comparative analysis of the income taxation in Russia and France.*

*Ключевые слова: налогообложение домохозяйств, подоходное налогообложение, семья как субъект налогообложения, эффективность совместного налогообложения.*

На сегодняшний день домохозяйства являются наименее изученным экономическим субъектом, который имеет свои особенности функционирования в экономической среде. Они могут выступать как производителями общественных благ, так и их потребителями. Такое разностороннее функционирование домашних хозяйств позволяет говорить о налогообложении домохозяйств как об особом виде налоговых отношений между ними и государством.

В России о домохозяйствах как о субъекте налогообложения можно говорить лишь гипотетически, так как формально основным субъектом является физическое лицо как таковое, а не домашнее хозяйство в целом. В то же время в некоторых странах уже рассматриваются перспективы развития такого вида изъятия, как налогообложение домохозяйств. Например, в октябре 2012 года в Украине был внесен законопроект, который предусматривает замену НДФЛ (налог на доходы физических лиц) на НДД – налог на доходы домохозяйств. Во Франции такая практика уже имеет место быть, поскольку подоходным налогом там облагается не каждое отдельное физическое лицо, а вся семья в целом.

Применима ли зарубежная практика налогообложения домохозяйств в России? Данному вопросу в отечественной литературе уделено мало внимания, исследования в основной своей массе сводятся к изучению отдельных налогов, уплачиваемых физическими лицами. Очевидно, что выделение домашнего хозяйства в качестве самостоятельного субъекта налогообложения в России может вызывать как положительные, так и отрицательные явления в экономике. Например, Владимир Котенко – партнер, руководитель налогово-юридической практики компании "Эрнст энд Янг" – считает, что налогообложение домохозяйств может привести к еще большей тенезации рынка оплаты труда. С другой стороны, он же признает тот факт, что подобный опыт развитых европейских стран и США довольно удачный: "Например, в той же Франции так называемый семейный налог прогрессивен и в первую очередь облегчает жизнь малообеспеченным семьям, поскольку они платят минимальные налоги или не платят их вообще" [1].

Такое нововведение позволит налоговой системе Российской Федерации выйти на более высокий уровень и обеспечить социальную справедливость при налогообложении посредством различных элементов налогообложения, в первую очередь, ставок и льгот.

Другими проявлениями развития налогообложения домохозяйств в России могут стать следующие:

- создание максимально благоприятного налогового климата для домашних хозяйств – товаропроизводителей;
- стимулирование перелива капиталов, накопление капитала и сбережений;
- снижение налоговой нагрузки и упрощение режимов налогообложения домашних хозяйств [2].

Положительное воздействие будет также оказано и на демографию страны. Такой вывод можно подтвердить опытом Франции, в которой при подсчете подоходного налога используются так называемые "семейные коэффициенты", в результате применения которых холостяки платят налогов в среднем больше, а женатые – меньше, женатые с детьми платят налогов еще меньше (чем больше детей, тем меньше налогов). Такая схема налогового стимулирования семьи и демографии действует во многих европейских странах [3].

Необходимо провести сравнительную характеристику подоходного налогообложения России и Франции путем расчета объемов изъятия подоходного налога с граждан. В качестве налоговой базы во Франции рассматривается совокупный годовой доход всех членов семьи за вычетом определенных видов расходов, которые налогом не облагаются. Налоговые ставки, которые применяются во Франции,

представлены в табл. 1. Фактическая сумма налога рассчитывается от несколько иной величины: среднедушевого дохода семьи, который определяется как совокупный годовой доход всех членов семьи, деленный на семейный коэффициент, о котором упоминалось. Суммарный размер семейного коэффициента будет в свою очередь зависеть от типа домохозяйства. Так, если, например, семья состоит из двух супругов без детей, будет применяться коэффициент 2, если же это семья из одного

человека (холостяк), то в данном случае применяется коэффициент 1. Важно отметить, что коэффициенты, применяемые к первому и второму несовершеннолетним детям, будут равны 0,5. При разводе или смерти одного из родителей "вес" ребенка в подсчете семейного коэффициента увеличивается.

Таблица 1

**Налоговые ставки во Франции в 2013 году**

Среднедушевой доход семьи в год, евро	Применяемая налоговая ставка, %
5 963	0 (необлагаемый минимум)
5 964 – 11 896	5,5
11 897 – 26 420	14
26 421 – 70 830	30
70 831 – 150 000	41
150 001 – 1 000 000	45
Свыше 1 000 000	75

Следует произвести расчеты по двум базовым видам домохозяйств: семья, состоящая из одного члена (холостяк), семья, состоящая из двух супругов (табл. 2 – 5).

Таблица 2

**Расчет сумм налога в России и Франции для семьи, состоящей из одного человека с низким совокупным годовым доходом**

Франция					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Семейный коэффициент	Среднедушевой доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога, руб.
242 100	20 175	1	242 100	0 %	0
Среднедушевой доход = 242 100 / 1 Сумма налога = 242 100 × 0 % × 1 = 0 руб.					
Россия					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога		
242 100	20 175	13 %	31 473		
Сумма налога = 242 100 × 13 % = 31 473 руб.					

Таблица 3

**Расчет сумм налога в России и Франции для семьи, состоящей из одного человека с высоким совокупным годовым доходом**

Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Семейный коэффициент	Среднедушевой доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога, руб.
1 400 000	116 667	1	1 400 000	30 %	197 397
Среднедушевой доход = 1 400 000 / 1 Сумма налога = ((238 520 × 0 %) + ((475 840 - 238 520) × 5,5 %) + ((1 056 800 - 475 840) × 14 %) + ((1 400 000 - 1 056 800) × 30 %)) × 1 = 197 347 руб.					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога		
1 400 000	116 667	13 %	182 000		
Сумма налога = 1 400 000 × 13 % = 182 000 руб.					

Таблица 4

**Расчет сумм налога в России и Франции для семьи, состоящей из двух супругов с низким совокупным годовым доходом**

Франция					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Семейный коэффициент	Среднедушевой доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога, руб.
477 040	40 350	2	238 520	0 %	0
Среднедушевой доход = 477 040 / 2 = 238 520 руб. Сумма налога = 238 520 × 0 % × 1 = 0 руб.					
Россия					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога		
477 040	40 350	13 %	62 015		
Сумма налога = 477 040 × 13 % = 62 015 руб.					

Таблица 5

**Расчет сумм налога в России и Франции для семьи, состоящей из двух супругов с высоким совокупным годовым доходом**

Франция					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Семейный коэффициент	Среднедушевой доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога, руб.
2 700 000	225 000	2	1 350 000	30 %	364 694
Среднедушевой доход = 2 700 000 / 2 = 1 350 000 руб. Сумма налога = ((238 520 × 0 %) + ((475 840 - 238 520) × 5,5 %) + ((1 056 800 - 475 840) × 14 %) + + ((1 350 000 - 1 056 800) × 30 %)) × 2 = 364 694 руб.					
Россия					
Совокупный годовой доход, руб.	Месячный доход, руб.	Налоговая ставка	Сумма налога		
2 700 000	225 560	13 %	351 000		
Сумма налога = 2 700 000 × 13 % = 351 000 руб.					

Очевиден тот факт, что семьи с низкими доходами во Франции уплатят налог в сумме значительно меньше, чем в России. Данный факт объясняется тем, что во Франции шкала налоговых ставок подоходного налога не плоская, а прогрессивная, то есть чем выше доход, тем выше ставка налога.

Выгодно ли России перейти на налогообложение домохозяйства в целом, следуя зарубежному опыту, в частности, французскому? По данным Всероссийского центра уровня жизни, сегодня 13 % населения имеют официальный ежемесячный доход до 3 тыс. руб., а 27,8 % – до 7 тыс. руб. Больше всего среди российских граждан с доходом ниже среднего – людей трудоспособного возраста с детьми. Пенсионеров – немного. Почти нет одиночек – практически все живут с родственниками. И только две пятых бедных семей не имеют детей [4].

Такая статистика свидетельствует о том, что введение совместного налогообложения в России можно оценить как направленное на защиту прав семьи. Переход к совместному налогообложению семьи может повысить благосостояние граждан. К тому же, могут наблюдаться увеличение сбережений населения, использование освобожденных от налогообложения средств на инвестиционные цели, повышение потребления, что в конечном итоге может содействовать росту российской экономики. При этом, возможно, снизятся общие поступления в бюджет от налога на доходы физических лиц, усложнится администрирование и контроль для налоговых органов. Но совместное обложение семьи отвечает принципам налоговой справедливости, равенства, соразмерности, учета фактической способности к уплате налогов, недопустимости налогов и сборов, препятствующих реализации гражданами своих конституционных прав, и удобства взимания [5].

Рецензент

преподаватель Винникова О. С.

-----  
Литература: 1. Официальные новости Министерства Финансов Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://minfin.com.ua>. 2. Жиров В. И. Налогообложение домашних хозяйств : автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. экон. наук 08.00.10 / В. И. Жиров. – Саратов, 2005. – 20 с. 3. Про подоходный налог для физлиц во Франции: Интернет-статья клуба трейдеров Smart-lab [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://mvgolubev.blogspot.com/2012/12/french-tax.html>. 4. Интернет-портал "Российской газеты". – Режим доступа : <http://www.rg.ru>. 5. Церенов Б. В. Семья как консолидированная группа налогоплательщиков: потенциальная модель [Электронный ресурс] / Б. В. Церенов. – Режим доступа : <http://justicemaker.ru/view-article.php?id=14&art=1755>.