

МАРИНА МАСАЛЬСКАЯ

Доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа, финансов и налогообложения Академии ФСИН России, кандидат экономических наук

АРМЕН ОГАНЯН

Заместитель директора по правовым вопросам ГНКО “Центр правового образования и реализации реабилитационных программ”

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И В РЕСПУБЛИКЕ АРМЕНИЯ

В статье рассмотрены основные аспекты налогообложения физических лиц согласно налоговому законодательству Российской Федерации и Республики Армения, имеющие как общие элементы, так и отличительные особенности применения.

Ключевые слова: налогообложение, доходы физических лиц, подоходный налог, сравнительный анализ, Республика Армения, Российская Федерация.

Социально-экономические реформы последних лет, изменившие базовые основы экономики стран постсоветского пространства, коренным образом изменили систему бюджетных отношений и формирования доходов государства, обеспечивая выполнение возложенных на него функций.

Одной из составных частей экономических преобразований призванных решать общеэкономические и социальные задачи является налоговая реформа.

Особый интерес для исследования представляет налогообложение доходов физических лиц. Это обусловлено рядом причин:

- во-первых, оно затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны;
- во-вторых, является одной из важнейших составляющих доходной части бюджетной системы государства;
- в-третьих, подоходное налогообложение практикуется в большинстве зарубежных стран с конца XIX - начала XX столетия и доказало свою жизнеспособность и эффективность;
- в-четвертых, налогообложение доходов физических лиц позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения, такие как социальная справедливость и реальность налогового бремени.

В советское время финансовая наука не уделяла достаточного внимания подоходному налогу, так как он не оказывал существенного воздействия на материальное положение основной части налогоплательщиков ввиду практического отсутствия дифференциации в

уровне доходов работающего населения. Это создавало ровный фон и слабую напряженность налоговых обязательств, чего нельзя сказать о сегодняшнем дне, когда наблюдается явное расслоение общества по уровню доходов и появление, с одной стороны, лиц со сверхдоходами, а с другой – живущих за чертой бедности.

В этой связи перед государством встала проблема регулирования различных по источникам и размерам доходов населения, которая может быть решена как при помощи административно-командных методов, так и чисто экономических.

Таким образом, каждое государство из состава бывших союзных республик должно было определиться с тактикой реформирования налогового законодательства с учетом смещения акцентов с фискальной функции налогообложения на перераспределительную и регулирующую функции налога на доходы физических лиц, поскольку они оказывают существенное влияние на уровень и структуру доходов, сокращая или увеличивая темпы роста, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения.

Проверка жизнеспособности российского законодательства в области подоходного налогообложения на практике в течение последних десятилетий показала, что оно требует корректировки некоторых положений. В частности реформа налогообложения доходов физических лиц открывает возможности для создания благоприятных условий для жизни населения и при помощи системы льгот позволяет усилить социальную защищенность наиболее бедных слоев населения. В то же время она

стимулирует предпринимательскую деятельность и способна обеспечить дополнительные поступления в бюджет за счет взимания повышенного налога с наиболее обеспеченных слоев населения.

Становление налогообложения физических лиц в России осуществлялось параллельно с изменениями в ее политическом и экономическом устройстве. Подоходный налог был введен в России в апреле 1916 года. После октября 1917 года одним из признаков налогообложения в физических лиц в СССР была дифференциация налоговых ставок в зависимости от социальной принадлежности граждан: доход рабочих и служащих облагался по пониженным ставкам, в доход остальных групп населения – по повышенным.

До начала 90-х годов 20-го века налог не оказывал заметного влияния на материальное положение основной массы плательщиков. В настоящее время политические и экономические преобразования в стране коренным образом изменили этот порядок, отдавая налогу на доходы физических лиц значительную роль при формировании финансовых ресурсов государства в части региональных и местных бюджетов.

Например, в 2018 году налог на доходы физических лиц на территории Рязанской области зачисляется в следующей пропорции: 79,8% – в бюджет субъекта РФ, 20,2% – в бюджеты муниципальных образований. Так, в соответствии с проектом бюджета города Рязани, общая сумма доходов в 2018 году составит 7941,8 млрд. руб., из них на долю налоговых доходов приходится 4449,4 млрд. руб. По данным прогноза поступления по налогу на доходы физических лиц составят 2326,9 млрд. руб., то есть 52,3% от суммы налоговых поступлений и 29,3% от общего объема доходов бюджета города Рязани.

В настоящее время порядок администрирования по налогу регламентирован главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

Одним из главных социально-экономических аспектов в налогообложении доходов физических лиц в России можно назвать применение единой 13%-ной ставки налога, что не соответствует структуре нашего общества, где средний класс составляет порядка 10-15% населения, и нарушает социальную справедливость налогообложения. Это связано с тем, что эффективная ставка налога на доходы обеспеченных граждан на практике приобретает регрессионный характер, так как они обладают большими возможностями для сокращения налоговой базы за счет применения налоговых вычетов на благотворительность, лечение, образование, приобретение недвижимого имущества. Кроме того, единая ставка обложения доходов физических лиц не всегда создает стимул для декларирования гражданами своих доходов в полном объеме.

В этой связи представляется актуальным изучение вопроса социально-экономической роли налога на доходы физических лиц с учетом основных принципов налогообложения и последовательности их реализации других стран.

Несмотря на существенные различия в форме государственного устройства и численности населения страны, Республика Армения представляет интерес для проведения сравнительного анализа налогообложения доходов физических лиц с Российской Федерацией по ряду причин:

- в течение длительного исторического периода Армения входила в состав Союза Советских Социалистических Республик (29.11.1920 г.-23.09.1991 г.);

- Россия и Армения имеют достаточно однородный религиозный состав населения – христианством охвачено по разным оценкам около 95% Армении и около 75% населения России;

- основным источником денежных доходов населения является заработная плата. По результатам выборочных обследований бюджетов домашних хозяйств (в России – по данным баланса денежных доходов и расходов населения) в 2015 году доля оплаты труда работающих по найму в общем объеме денежных доходов домашних хозяйств в Армении составила 55%, в России – 66%¹.

Налогообложение доходов физических лиц в Республике Армения осуществляется в соответствии с требованиями раздела 7 «Подоходный налог» Налогового кодекса Республики Армения².

В целом механизм исчисления и уплаты подоходного налога в Армении совпадает с российским законодательством.

Однако имеют место и отличительные особенности, представляющие интерес. Так, в качестве доходов, не подлежащих налогообложению, фигурируют:

- 1) работы, выполняемые для военнослужащих и приравненных к ним лиц, предоставляемые им услуги или их доходы, получаемые в натуральной (неденежной) форме, согласно статьям 33-36 Закона Республики Армения “О социальном обеспечении военнослужащих и членов их семей”, а также ставка должностного оклада военнослужащих обязательной военной службы (курсантов) и получаемые за табак денежные возмещения. Практика освобождения от налогообложения доходов военнослужащих и лиц к ним приравненных имела место и в Российской Федерации до введения в действие второй части Налогового кодекса РФ, то есть до 2001 года.

- 2) имущество и (или) денежные средства, получаемые от физических лиц в порядке наследования и (или) дарения, согласно законодательству Республики Армения. При проведении параллелей с российским законодательством, мы видим, что льгота в Армении носит более объемный характер,

поскольку полностью выводит из-под налогообложения подаренное имущество, независимо от родства или свойства дарителя по отношению к одаряемому. В Российской Федерации льготой при дарении можно воспользоваться только в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками согласно Семейному кодексу РФ.

3) доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями и нотариусами, от отчуждения принадлежащего им по праву собственности имущества (за исключением имущества, считающегося предметом предпринимательской деятельности).

При этом предметом предпринимательской деятельности считается отчуждение личного, семейного имущества или имущества домашнего использования (квартира, особняк (в том числе, незавершенный (недостроенный), земля сельскохозяйственного назначения и населенных пунктов, гараж, автомобиль личного пользования), если:

- автомобиль личного пользования отчуждается в течение трех месяцев после приобретения,
- недвижимое имущество отчуждается в течение года после приобретения.

Похожий механизм есть и в России, однако, освобождение от обложения НДФЛ доходов физических лиц - налоговых резидентов РФ от продажи недвижимого имущества (п. 17.1 ст. 217, ст. 217.1 НК РФ, пп. "в" п.10, п.11 ст.2, ч.2 ст.4 Федерального закона от 29.11.2014 г. N 382-ФЗ) с 1 января 2016 года действует только при сроке владения недвижимостью пять и более лет. Это правило распространяется на объекты недвижимого имущества, приобретенные в собственность после 1 января 2016 года (ч. 3 ст. 4 Федерального закона от 29.11.2014 г. N 382-ФЗ).

Ранее, аналогичные доходы не облагались НДФЛ, если срок нахождения объекта недвижимости в собственности составлял три года и более. При этом было неважно, каким образом данный объект получен.

В настоящее время минимальный срок владения недвижимым имуществом равный трем годам сохранился лишь в виде исключения, если право собственности на объект получено налогоплательщиком одним из следующих способов (п. 3 ст. 217.1 НК РФ):

- в порядке наследования от лиц, признаваемых согласно Семейному кодексу РФ членами семьи и (или) близкими родственниками налогоплательщика;
- по договору дарения от лиц, признаваемых согласно Семейному кодексу РФ членами семьи и (или) близкими родственниками налогоплательщика;
- в результате приватизации;
- в результате передачи налогоплательщику как

плательщику ренты имущества по договору пожизненного содержания с иждивением.

Искусственно занижить стоимость объекта в договоре тоже не получится, так как на недвижимость, приобретенную после 1 января 2016 года, распространяется правило о применении кадастровой стоимости имущества в случае, если сумма продажи меньше кадастровой стоимости указанного объекта с учетом понижающего коэффициента 0,7.

Также следует оговориться, что субъекты Российской Федерации при принятии соответствующих законов могут уменьшить установленный Налоговым кодексом РФ пятилетний срок владения недвижимостью и размер понижающего коэффициента.

По нашему мнению новые правила препятствуют свободному обороту недвижимости на территории Российской Федерации.

4) доходы, получаемые за деятельность по осуществлению перевозок на одном легковом автомобиле-такси физическими лицами, установленными в абзаце втором части 1 статьи 17 Закона Республики Армения "Об автомобильном транспорте". Подобной или похожей льготы в налоговой системе Российской Федерации нет.

5) доходы, получаемые физическими лицами-производителями сельскохозяйственной продукции, от поставки сельскохозяйственной продукции согласно статье 148 Налогового кодекса Республики Армения.

В Налоговом кодексе Российской Федерации тоже присутствует механизм освобождения доходов от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах продукции животноводства и растениеводства, но с существенными оговорками:

- если площадь участка (участков) не превышает размер, установленный п.5 ст. 4 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве", то есть 0,5 га. Этот размер может быть увеличен законом субъекта Российской Федерации, на котором расположен участок;
- если к выращиванию продукции не привлекаются наемные работники.

Помимо налогооблагаемых доходов, в налоговых системах двух стран присутствуют различия в применении налоговых ставок. В Российской Федерации предусмотрена плоская шкала налогообложения доходов, в то время как в Республике Армения ставки подоходного налога по большей части доходов носят прогрессивный характер (табл.1).

Ставки подоходного налога в Республике Армения

Величина базы налогообложения	Налоговая ставка
Шкала месячных ставок	
до 150000 драмов включительно	23 процента
от 150000 до 2000000 драмов включительно	34500 драмов плюс 28 процентов от суммы, превышающей 150000 драмов
более 2000000 драмов	552500 драмов плюс 36 процентов от суммы, превышающей 2000000 драмов
Шкала годовых ставок	
до 1800000 драмов включительно	23 процента
до 24000000 драмов включительно	414000 драмов плюс 28 процентов от суммы, превышающей 1800000 драмов
более 24000000 драмов	6630000 драмов плюс 36 процентов от суммы, превышающей 24000000 драмов

Если перевести эту шкалу в рубли по текущему курсу (1 RUB/100 AMD – 7.0671), то получится, что при годовом налогооблагаемом доходе свыше 2547000 рублей, будет применяться ставка 28%, а при достижении его уровня 3396000 рублей – ставка 36%.

На первый взгляд может показаться, что ставки слишком высокие. Однако, если мы посмотрим на данные официальной статистики, то средняя заработная плата до вычета НДФЛ на территории Российской Федерации по итогам первого полугодия 2018 года по всем 85 субъектам составила 42550 рублей³, то есть по итогам года доход среднестатистического россиянина составил 510600 рублей, что значительно ниже порога включения прогрессии. Чтобы ее достичь, необходимо, чтобы средняя месячная заработная плата находилась примерно на уровне 212250 рублей.

Кроме того, в Налоговом кодексе Республики Армения предусмотрены более низкие ставки по отдельным видам доходов. Так, ставка 10 процентов применяется, например, в отношении:

- процентов и роялти;
- арендной платы до 58,35 миллионов драмов (8256526 рублей), полученной в течение налогового года;
- дивидендов, полученных иностранными гражданами и лицами без гражданства (полученных гражданами Республики Армения, исчисляется по ставке пять процентов);
- всех доходов, получаемых от налоговых агентов в результате отчуждения имущества.

Таким образом, с учетом налоговых льгот и ставок по отдельным видам доходов, представленная шкала прогрессии является вполне оправданной.

Подводя итог сравнения налогообложения физических лиц можно констатировать, что законодательство двух стран имеет общие принципы

налогообложения. Однако, в Российской Федерации оно ориентировано на наиболее полный охват любых видов доходов граждан независимо от их материального положения, а законодательство Республики Армения в большей степени направлено на изъятие доходов граждан в высоком уровне достатка, стимулирование в области самозанятости населения, а также поддержку военнослужащих со стороны государства.

¹ Об уровне жизни населения в Евразийском экономическом союзе. – Аналитический обзор Евразийской экономической комиссии от 16 декабря 2016 г. // http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/householdincome_2015.pdf

² Закон Республики Армения принят 4 октября 2016 года.

³ Социально-экономическое положение России (январь-июнь 2018 года) // http://www.gks.ru/free_doc_2018/social/osn-06-2018.pdf

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Рос. Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 07.08.2000 N 32 ст. 3340.
2. Налоговый кодекс Респ. Армения от 01.11.2016 N ЗР-165 // http://www.translation-centre.am/pdf/Trans_ru/HH_Codes/Harkayin_orensqirg_ru.pdf
3. О личном подсобном хозяйстве: Федеральный закон Российской Федерации от 07.07.2003 N 112-ФЗ // Рос. газ. – 2003. - 3249 (0).
4. Об автомобильном транспорте: Закон Республики Армения от 21.12.2006 N ЗР-233 // http://www.translation-centre.am/pdf/Trans_ru/HH_Orenq/Transp/Avtomobil_ru.pdf
5. Об уровне жизни населения в Евразийском экономическом союзе. - Аналитический обзор Евразийской экономической комиссии от 16 декабря 2016 г. // http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_stat/econstat/Documents/householdincome_2015.pdf.
6. Социально-экономическое положение России (январь-июнь 2018 года) // http://www.gks.ru/free_doc_2018/social/osn-06-2018.pdf.
7. Агапова А.А. Развитие налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации: автореф. диссер. канд. экон. наук. РЭА им. Г.В. Плеханова, Москва, 2007.

Մարինա Մասալսկայա

Ռուսաստանի դաշնային քրեակատարողական ծառայության իրավունքի և կառավարման ակադեմիայի հաշվապահական հաշվառում ամբիոնի դոցենտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու

Արմեն Օհանյան

«Իրավական կրթության և վերականգնողական ծրագրերի իրականացման կենտրոն» ՊՈԱԿ-ի իրավական հարցերով տնօրենի տեղակալ

ԱՄՓՈՓՈՒՄ

Ռուսաստանի Դաշնությունում և Հայաստանի Հանրապետությունում ֆիզիկական անձանց հարկման համեմատական վերլուծություն

Հոդվածում քննարկվում է ֆիզիկական անձանց հարկման հիմնական ոլորտները, ըստ Ռուսաստանի Դաշնության և Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսդրության, որոնք ունեն, թե ընդհանուր տարրեր և թե կիրառման առանձնահատկություններ:

Հիմնաբառեր- հարկում, ֆիզիկական անձանց եկամուտ, եկամտահարկ, համեմատական վերլուծություն, Հայաստանի Հանրապետություն, Ռուսաստանի Դաշնություն

Marina Masalskaya

Associate Professor of the Department of Accounting Analysis at the Academy of Law Management of the Federal Penal Service of Russia, Candidate of Economic Sciences

Armen Ohanyan

Deputy Director for Legal Affairs of the “Legal Education and Rehabilitation Program Implementation Center” SNCO

SUMMARY

Comparative analysis of the taxation of individuals in the Russian Federation and in the Republic of Armenia

The article discusses the main aspects of the taxation of individuals according to the tax legislation of the Russian Federation and the Republic of Armenia, which have both common elements and distinctive features of application.

Key words: taxation, personal income, income tax, comparative analysis, Republic of Armenia, Russian Federation.