УДК 347.73

І.Г. Козинець, ст. викладач кафедри цивільного, господарського права та процесу

О.В.Ковальчук, студент гр. ПР 141

*Чернігівський національний технологічний університет*

**ЗАРУБІЖНИЙ ДОСВІД ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

Система оподаткування доходів населення в кожній країні має свої особливості, які залежать від соціально-економічної стратегії держави. Встановлюючи розміри ставок оподаткування та запроваджуючи конкретний механізм справлення податків, держава прагне забезпечити не тільки стабільну дохідну базу, а також регулювати діяльність платників податків, досягти соціальної справедливості та забезпечити соціальну стабільність у суспільстві.

Варто зазначити, на початковому етапі функціонування податкової системи України було зроблено акцент на фіскальній функції, а регулювальна була зневельована, зокрема, в механізмі розподілу ресурсів населення на користь держави виникли кризові явища, сформувалася несправедливість розподілу коштів. Мізерний рівень доходів більшості населення, низька правова культура і в решті решт активне приховування доходів стали нормою в нашій державі. На сьогодні в українському суспільстві ще не сформувалася ідеологія добровільної сплати податків, а тому велика кількість платників податків не бажає визнавати таке зобов’язання, не робить свого внеску в бюджети, підриваючи в такий спосіб розвиток та стабільність соціально-економічної політики держави.

На відміну від України, в іноземних державах сформувався інший підхід до платників податків, це пояснюється тим, що за кордоном, зокрема в європейських країнах більш розвинений стан демократії та суспільні норми, що в свою чергу впливають на побудову та функціонування фіскальної політики, функціями якої є перш за все вирішення соціальних питань та економічна мотивація суб’єктів щодо ведення та розвитку підприємств, домогосподарств, а вже потім наповнення бюджету та забезпечення уряду фінансовими ресурсами. Завданням України є сформувати такий підхід для своїх платників податків, щоб підняти економіку, вивести країну з кризи та подолати фінансову та соціальну несправедливість. Для того щоб, створити дійсно дієвий механізм оподаткування доходів фізичних осіб виникає необхідність врахування відповідного світового досвіду.

Позитивним є використання досвіду США. У сучасних умовах із усіх джерел доходів Федерального бюджету США найвагомішим є податок з доходів фізичних осіб, що забезпечує понад половину загального обсягу федеральних податкових надходжень. Згідно з податковою системою США доходи фізичних осіб можуть оподатковуватися як окремо з кожного громадянина, так із доходу сім’ї загалом. Оподатковуваний дохід обкладається за прогресивною шкалою. При цьому платники податку поділяються на чотири категорії, які оподатковуються за різними ставками залежно від доходу. Ставка оподаткування коливається від 15 до 39,6 %. В останні роки з’явилася тенденція до зростання мінімуму доходів, що не обкладаються податком та до зменшення його максимальної ставки [1, с.32].

Однією з найдавніших є податкова система Великої Британії. Податок з доходів фізичних осіб становить близько 65 % від усіх прямих податків, що надходять до державного бюджету. Специфікою оподаткування доходів громадян є те, що їхні доходи поділяються на певні частки (шедули), які оподатковуються за окремою методикою. Ставка податку диференційована залежно від річного доходу: 20 %, 25 %, 40 % [2, с. 67-69].

Практика оподаткування доходів фізичних осіб у Німеччині також заслуговує на увагу. Основним податком, який сплачують громадяни Німеччини, є прибутковий податок. Він встановлюється на всі види доходів, які отримує громадянин держави. При стягуванні податку враховуються податкові класи і види діяльності, використовуються податкові таблиці та карти. Шість податкових класів групують робітників та службовців залежно від їх сімейного стану, кількості працюючих у сім’ї, спільного чи окремого ведення обліку отримуваних доходів, наявності дітей. Ставка податку в цій країні встановлена в розмірі від 19 % до 53 % [3, с.235].

Варто зазначити, що в більшості зарубіжних країнах застосовується прогресивна шкала оподаткування, яка відповідає принципу соціальної справедливості – хто більше отримує, той більше платить.

Прогресивність податку з доходів фізичних осіб може реалізовуватися не лише за рівнем доходів, а й за іншими істотними ознаками. На жаль останнім часом в Україні прослідковуються негативні демографічні тенденції, однією з таких ознак, за якою може бути встановлена прогресивна шкала податку, є вік платника податку, як це практикується, наприклад, у Північній Ірландії. Така прогресія шкали ставок податку з доходів фізичних осіб за віком дозволяє перерозподіляти кошти від старших працюючих поколінь до молодших. Беручи до уваги, існування певної закономірності зростання доходів громадян, перш за все внаслідок зростання заробітної плати, з віком, збільшення стажу роботи тощо [4, с.181].

На відміну від України, де порядок, ставки, правила оподаткування податком із доходів фізичних осіб встановлюються виключно на загальнодержавному рівні, в іноземних державах органам місцевого самоврядування надано досить широке право в сфері податкової юрисдикції. У таких країнах Європи як Болгарія, Кіпр, Естонія, Греція, Латвія, Норвегія, Румунія, особистий прибутковий податок належить до місцевих податків.

У Швеції діють окремі умови оподаткування резидентів та нерезидентів. Для останніх діє єдина ставка 25 % незалежно від суми доходу. Резиденти сплачують податок двох видів: муніципальний – дохід до визначеної суми оподатковується за ставкою 32%; національний податок – понад 80% працівників, які мають доходи, менші за визначену суму, звільнені від його сплати. Для громадян, які мають доходи, що перевищують визначену суму, ставка становить 20 %. Для тих, хто має великі доходи ставка становить 50%, середні – 30%, а для низькооплачуваних працівників – 24 %. При розрахунку бази оподаткування з усіх доходів вираховуються витрати, які має робітник при одержанні цього доходу [3, с. 299]. Крім того, діє система персональних відрахувань.

У таких країнах, як Ірландія, Корея, Мексика, Туреччина, середньозважена величина граничного доходу (неоподатковуваного мінімуму), з якого починається сплачуватись податок з доходів фізичних осіб становить 30% від середньої заробітної плати у виробничому секторі [5, с.81-82]. Якщо порівнювати з нашою державою, то неоподатковуваний мінімум при оподаткуванні доходів фізичних осіб не застосовується, а існує поняття податкової соціальної пільги, право на яку мають не всі громадяни, а лише ті, заробітна плата яких не перевищує суми, що дорівнює розміру місячного прожиткового мінімуму, діючого для працездатної особи на 1 січня звітного податкового року, помноженого на 1,4 та округленого до найближчих 10 гривень [6]. Але застосування податкової соціальної пільги не надало бажаного ефекту захисту доходів малозабезпечених громадян через мізерний розмір такого зниження оподатковуваного доходу. Запровадження податкового кредиту також не виправдало себе через складну процедуру його отримання.

Одна з найбільш розвинених систем індивідуального прибуткового податку із широкою системою податкових вирахувань діє в Нідерландах. У цій країні існує п’ять видів податкових відрахувань, що залежать від віку, кількості дітей, доходу батьків і відрізняються сумою, на яку дозволено зменшувати оподатковуваний дохід (в євро на одну дитину).

Досвід розвинених країн засвідчує, що прибуткове оподаткування спрямоване на формування кінцевого доходу домогосподарств таким чином, щоб кожна фізична особа мала в користуванні після оподаткування дохід, достатній для фінансування всіх необхідних витрат на задоволення своїх потреб.

Отже, для оптимізації процесу оподаткування доходів фізичних осіб необхідно відмовитися безпосереднього фіскального підходу до наповнення бюджету. Основним критерієм має слугувати максимізація функції суспільного добробуту. Враховуючи те, що податкова соціальна пільга не забезпечує виконання одного з визначальних світових принципів соціальної та фіскальної політики, згідно з яким рівень доходу, що забезпечує базові потреби громадянина, звільняється від оподаткування, її слід замінити на звільнення від оподаткування частини заробітної плати за рахунок якої фінансуються витрати на транспортні послуги, на харчування, придбання товарів першої необхідності тощо, одночасно дозволивши включати до податкового кредиту більшу частину мінімально необхідних витрат платників податку з доходів фізичних осіб.

Беручи до уваги низький рівень доходів більшості громадян, а також враховуючи рівень безробіття в нашій країні, при оподаткуванні доходів фізичних осіб доцільно використовувати сукупний дохід усієї родини, тобто оподатковувати доходи всіх членів сім’ї разом, а не окремо. Це дозволить мінімізувати податковий тиск на малозабезпечений прошарок населення, оскільки в деяких родинах працездатною особою є один член сім’ї.

Система оподаткування доходів громадян має бути прогресивною. Однак прогресія повинна бути розрахована таким чином, щоб ураховувати реальний, наявний у цей час діапазон доходів громадян. Реформування прибуткового оподаткування фізичних осіб має відбуватися в комплексі з реформуванням усього податкового навантаження на фонд оплати праці (Пенсійний фонд та фонди соціального страхування), щоб мати оптимальне податкове навантаження й повну легалізацію доходів громадян.

Таким чином, можна впевнено стверджувати, що оподаткування доходів населення в Україні потребує докорінної перебудови, яка має базуватися на використанні передового зарубіжного досвіду та на основі соціальної справедливості. Економіка кожної держави має свої особливості, які варто враховувати при побудові ефективної податкової системи. Звичайно, що держави з високим рівнем розвитку економіки при оподаткуванні доходів громадян вирішують завдання, які поки що не є ключовими і доступними для України. Це пов’язано з тим, що рівень розвитку нашої економіки значно нижчий від розвинених країн, проте, спираючись на їхній досвід, можна використати світові здобутки, тим самим модернізувавши в українську систему оподаткування.

**Список літератури**

1. Демиденко Л. М. Оподаткування доходів громадян: досвід США та України / Л. М. Демиденко // Фінанси України. – 2005. – № 9. – С. 30-34.

2. Андрущенко В.Л. Податкові системи зарубіжних держав: Навчальний посібник / Андрущенко В.Л., Варналій З.С., Прокопенко І.А., Тучак Т.В. - К.: Кондор-Видавництво, 2012. - 222 с.

3. Якушик І. Д. Податкові системи зарубіжних країн / І. Д. Якушик, Я. В. Литвиненко: Довідник. – Київ : “МП Леся”, 2004. – 480 с.

4. Шмир І. П. Прогресивна шкала податку на доходи фізичних осіб як справедливий регулятор соціально-економічних процесів / І.П. Шмир //Сталий розвиток економіки. – 2013. – №. 2. – С. 179-184.

5. Нікітішин А.О. Використання іноземного досвіду при оподаткуванні доходів фізичних осіб / А.О. Нікітішин // Формування ринкових відносин в Україні. - 2007. - №6. – С. 80-83.

5. Податковий кодекс України. [Електронний ресурс] - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>