

АНАЛИЗ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ЗА РУБЕЖОМ НА ПРИМЕРЕ ЧЕТЫРЕХ СТРАН

Тулаганова Татьяна Валерьевна
магистрант кафедры «Экономика, управление и инвестиции»
Южно-Уральского государственного университета
e-mail: vdo-atv@yandex.ru

В статье рассмотрено подоходное налогообложение физических лиц в четырех странах с развитой рыночной экономикой. Анализируется только налогообложение резидентов данных стран. В качестве критериев для сравнения взяты ставки подоходного налога с физических лиц, вычеты (льготы), налогооблагаемые и необлагаемые доходы и общие принципы построения подоходного налогообложения

Ключевые слова: подоходный налог, физические лица, ставки, вычеты, налогообложение, льготы.

В последнее время в нашей стране актуальным стал вопрос о совершенствовании налогового законодательства регулирующего налог на доходы физических лиц и возможность введения прогрессивной шкалы ставок по этому налогу. Это связано с изменением экономической ситуации в стране и необходимостью увеличения фискальной функции подоходного налога с физических лиц путем достижения справедливого налогообложения. Для реализации этих задач необходимо изучить опыт зарубежных стран, в первую очередь стран с развитой экономикой, и на основе этих данных определить приоритетные и перспективные направления развития подоходного налогообложения в России.

Для анализа возьмем четыре экономически развитые страны: США, Япония, Германия, Франция. В качестве критериев анализа выделим ставки подоходного налога с физических лиц, вычеты (льготы), налогооблагаемые и необлагаемые доходы и общие принципы построения подоходного налогообложения. Рассматривать будем только налогообложение резидентов.

Япония. В Японии множество налогов, но больше всего поступлений от подоходного налога с юридических и физических лиц – более 56 % всех

налогов. Доходная часть бюджета, тем не менее, строится не только на налогах. Очень велика доля неналоговых поступлений (арендная плата, продажа недвижимости, облигаций, доходы от лотерей, пени, штрафы и т.д.).

Подоходный налог с физических лиц взимается по прогрессивной шкале ставок от 5% до 40% в государственный бюджет (Таблица 1), 4% в бюджет префектуры (Таблица 2) и 6% в муниципальный бюджет (Таблица 3).

Налоговая ставка определяется исходя из налогооблагаемой прибыли. Как и в других странах, в налогооблагаемый доход – это общий заработок за вычетом основной освобождение, освобождение на иждивенцев и различных видов вычетов, таких как отчисления на страховые взносы, расходы на медицинское обслуживание и деловых расходов по найму.[1]

Таблица 1. Ставки национального подоходного налога

Налогооблагаемый доход	Ставка налога
менее 1,95 млн. иен	5% от налогооблагаемого дохода
1,95 до 3,3 млн. иен	10% облагаемого дохода, превышающего 1,95 млн. иен плюс 97 500 иены
3.3 до 6,95 млн. иен	20% от налогооблагаемого дохода превышает 3,3 млн. иен плюс 232 500 иены
6,95 до 9 млн. йен	23% облагаемого дохода, превышающего 6,95 млн иен плюс 962 500 иены
9 до 18 млн. иен	33% облагаемого дохода, превышающего 9 миллионов иен плюс 1 434 000 иены
более 18 миллионов йен	40% от налогооблагаемого дохода, превышающую 18 млн. иен плюс 4 404 000 иены

Таблица 2. Ставки префектурного подоходного налога

Налогооблагаемый доход	Ставка налога
все	4% от налогооблагаемого дохода

Таблица 3. Ставки муниципального подоходного налога

Налогооблагаемый доход	Ставка налога
все	6% от налогооблагаемого дохода

Таблица 4. Налоговые ставки префектуры (для самозанятых лиц)

Налогооблагаемый доход	Ставка налога
все	3% до 5% в зависимости от типа бизнеса

Таблица 1 используется для определения ежемесячного (или ежедневного) количества подоходного налога.[2] В конце года годовая сумма налога корректируется с учетом вычетов (Таблица 5). [3]

Таблица 5. Корректировка годовой суммы налога

Обыкновенный налогооблагаемый доход (А)	Ставка (В)	Вычет (С)	Сумма налога = (А) x (В) – (С)
менее 1,95 млн. иен	5%	–	(А) x 5%
1,95 до 3,3 млн. иен	10%	97 500	(А) x 10% – 97 500
3.3 до 6,95 млн. иен	20%	427 500	(А) x 20% – 427 500
6,95 до 9 млн. йен	23%	636 000	(А) x 23% – 636 000
9 до 18 млн. иен	33%	1 536 000	(А) x 33% – 1 536 000
более 18 миллионов йен	40%	2 796 000	(А) x 40% – 2 796 000

При этом обыкновенный налогооблагаемый доход (А) рассчитывается по формуле:

$$\text{Налогооблагаемый доход} - \begin{matrix} \text{Понесенные затраты, расходы и отчисления} \\ \text{(убытки, причиненные стихийным бедствием;} \\ \text{медицинские расходы; социальные страховые} \\ \text{взносы; премии по страхованию жизни; премии} \\ \text{по страхованию от пожаров и других убытков;} \\ \text{взносы, пожертвования; содержание инвалидов,} \\ \text{пожилых людей, студентов, супруга(и) и других} \\ \text{зависимых лиц; основной вычет)} \end{matrix} = \text{Обыкновенный налогооблагаемый доход (А)}$$

Налогооблагаемый доход классифицируется на следующие десять категорий:

1. Процентные доходы от депозитов, государственные облигации и долговые обязательства. Подоходного налога, удерживается у источника выплаты по ставке 20 %.

2. Доходы в виде дивидендов.

Подоходный налога удерживается у источника выплаты по ставке 20%.

3. Недвижимость (поступления от сдачи в аренду недвижимости, и др.). Налогооблагаемый доход рассчитывается как валовые поступления минус необходимые расходы.

4. Бизнес (доходы от предпринимательской деятельности). Налогооблагаемый доход рассчитывается как валовые поступления минус необходимые расходы.

5. Доходы от трудовой деятельности включает в себя вознаграждение, заработную плату, пенсии, премии и других пособия аналогичного характера.

6. Пенсионный доход включает в себя единовременную пенсию, пособия и другие пособий аналогичного характера.

7. Древесный доход.

8. Прирост капитала – представляют собой доходы, полученные от продажи или передачи активов, в том числе права на пользование земельными участками, кроме тех, которые относятся под другие категории доходов, таких, как древесный доход, доход от бизнеса и т.д., и сумма такого дохода рассчитывается путем разницы валовой выручки от активов, проданных или переданных в общей сложности, затраты на приобретения и расходы, понесенные в связи с продажей или передачей.

9. Случайные доходы – доходы случайного характера, например, получение денежного приза. 50% от этой суммы добавляется к обыкновенным налогооблагаемым доходам.

10. Прочие доходы – доходы, кроме вышеперечисленных категорий дохода и чистые валовые поступления минус необходимые расходы.[3]

В Японии очень развита система вычетов (льгот), используемых для уменьшения налога на прибыль (Таблица 6), количество которых отдельно применять для каждого отдельного налогоплательщика.

Таблица 6. Вычеты (льготы)

	Вычет по налогу на доходы, иен
Основной вычет	380 000
Супруга	380 000
Супруга в возрасте 70 лет и старше	в 480 000
Вычеты на зависимых лиц	
Иждивенцы от 16 до 22 лет	630 000
Иждивенцы от 70 лет и старше	в 480 000
Родитель налогоплательщика в возрасте 70 лет и старше, налогоплательщика или его /ее супруга/супруг, проживающие под одной крышей	не более чем 580 000
Другие иждивенцы	380 000
Инвалид	около 270 000
Инвалид 1 и 2 группы	400 000
Если серьезно физически ослабленные лица	
Человек, живущий с налогоплательщиком	730 000
Вдовы (или вдовца), разведенная или работающего студента	около 270 000

В Японии поощряется рост доходов от трудовой деятельности. В связи с этим подоходный налог на доходы от трудовой деятельности, рассчитывается исходя из суммы, полученной в результате разницы дохода от трудовой деятельности и соответствующего вычета (Таблица 7). Подоходный налог с заработной платы уплачивает работодатель.

Таблица 7. Вычеты для трудового дохода

Доходы от трудовой деятельности	Вычеты
до 1 625 000 иен	650,000 иены
от 1 625 000 иен до 1 800 000 иен	(трудовой доход) x 40%
от 1 800 000 иены до 3 600 000 иен	(трудовой доход) x 30% + 180 000 иен
от 3 600 000 иен до 6 600 000 иен	(трудовой доход) x 20% + 540 000 иен
от 6 600 000 иен до 10 000 000 иен	(трудовой доход) x 10% + 1 200 000 иен
от 10 000 000 иен до 15 000 000 иен	(трудовой доход) x 5% + 1 700 000 иен
более 15 000 000 иен	2 450 000 иен

Таким образом, подоходный налог в Японии в конце года рассчитывается по следующей формуле:

$$\left(\begin{array}{l} \text{Налогообла-} \\ \text{гаемый} \\ \text{доход} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{Понесенные затраты, расходы и отчисления} \\ \text{(убытки, причиненные стихийным бедствием;} \\ \text{медицинские расходы; социальные страховые} \\ \text{взносы; премии по страхованию жизни;} \\ \text{премии по страхованию от пожаров и других} \\ \text{убытков; взносы, пожертвования; содержание} \\ \text{инвалидов, пожилых людей, студентов,} \\ \text{супруга(и) и других зависимых лиц; основной} \\ \text{вычет)} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Ставку} \\ \text{налога} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Корректи-} \\ \text{рующий} \\ \text{вычет} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Налог,} \\ \text{подлежа-} \\ \text{щий уплате в} \\ \text{бюджет либо} \\ \text{возврату} \end{array}$$

Если у налогоплательщика нет возможности уплатить налог, то государство может дать ему рассрочку до 5 лет.

Кроме подоходного налога граждане Японии платят налог на наследство, на дарение, на право проживания, имущественные налоги и т.д.

Франция. Во Франции подоходный налог взимается с семей. Один человек тоже считается семьей. Лица, состоящие в браке, подают совместную декларацию, которая включает в себя доходы и расходы налогоплательщика, его супруги и иждивенцев. Раздельные декларации подаются в случаях, когда граждане живут в свободном союзе, либо лица состоят в браке, но в режиме раздельной собственности и не живут вместе, либо – разведены, имеют отдельные доходы и не живут вместе.

Совершеннолетние подают личную декларацию при условии, что они не состоят в браке и имеют собственное жилье.

К налогооблагаемым доходам во Франции относятся:

- оклады, пенсии, заработная плата, пособия;
- доходы от финансовых вложений;

- прирост капитала;
- вознаграждения руководителей компаний;
- доход от предпринимательской деятельности;
- доход от сельского хозяйства;
- доход с земли;
- некоммерческие доходы.

От подоходного налога освобождаются семейные пособия (пособия на жилье и др.), пособия по безработице, пособия и помощь по уходу за ребенком и др.

Частично освобождается от налогообложения заработная плата учащихся и студентов в возрасте от 25 и более лет во время их обучения в школе и в праздники.

Во Франции существует широкая система налоговых вычетов (семейные, социальные, имущественные, профессиональные), к ним в частности относятся расходы в целях приобретения или сохранения дохода; алименты; расходы на пожилых людей старше 75 лет, в том числе на содержание недееспособных членов семьи; расходы на приобретение и строительство жилья для своей семьи; расходы на охрану дома; взносы в медицинский фонд, фонд социального страхования, страхование жизни; расходы на лекарства; расходы на содержание детей в детских садах; расходы на обучение в школе, лицеях, колледжах и вузах; расходы на благотворительность.[6]

Ставки подоходного налога в 2012 году следующие:

Таблица 8. Ставки подоходного налога в 2012 г.

Налогооблагаемый доход	Ставки
до 5 963 €	0 %
от 5 964 € до 11 896 €	5,5 %
от 11 897€ до 26 420 €	14 %
от 26 421 € до 70 830 €	30 %
от 70 831 € до 150 000 €	41 %
более 150 000 €	45 %

Налогооблагаемый доход рассчитывается по следующей схеме:
 (Совокупный доход семьи) / (Семейный коэффициент (QF)).

Семейный коэффициент рассчитывается путем сложения коэффициентов всех членов семьи. Совершеннолетние – 1; первый и второй несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) – по 0.5; третий и последующие несовершеннолетние дети (живущие с обоими родителями) – по 1 каждый. В случае смерти одного из супругов или в случае развода вес ребёнка в подсчёте семейного коэффициента увеличивается. Например:

- одинокий или разведенный без иждивенцев – 1;
- одинокий или разведенный, не живущий в гражданском браке, с одним иждивенцем – 2;
- одинокий или разведенный, не живущий в гражданском браке, с двумя иждивенцами – 2,5;
- одинокий или разведенный, не живущий в гражданском браке, с тремя иждивенцами – 3,5 и т.д.;
- одинокий или разведенный, живущие в гражданском браке, с одним иждивенцем – 1,5;
- одинокий или разведенный, живущие в гражданском браке, с двумя иждивенцами – 5;
- одинокий или разведенный, живущие в гражданском браке, с тремя иждивенцами – 3 и т.д.;
- одинокий или разведенный без иждивенцев, которые воспитали хотя бы одного ребенка – 1,5;
- овдовевшие бездетные и без иждивенцев – 1;
- овдовевшие без иждивенцев, живущие в одиночку и воспитавшие хотя бы одного ребенка – 1,5;
- овдовевшие с одним ребенком от брака с умершим – 2,5;
- овдовевшие с двумя детьми от брака с умершим – 3;
- овдовевшие с тремя детьми от брака с умершим – 4 и т.д.;
- супружеские пары без иждивенцев – 2;
- супружеские пары с одним иждивенцем – 2,5;
- супружеские пары с двумя иждивенцами – 3;

- супружеские пары с тремя иждивенцами – 4 и т.д.[4]

Отсюда можно сделать вывод, что у семейных коэффициент больше, а значит и налог они платят меньше, чем холостые.

Таким образом расчет подоходного налога во Франции можно показать в виде формулы следующим образом:

$$\left(\begin{array}{l} \text{Совокупный} \\ \text{годовой} \\ \text{налогооблага-} \\ \text{емый доход всех} \\ \text{членов семьи} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Опреде-} \\ \text{ленные виды} \\ \text{расходов} \\ \text{(вычеты)} \end{array} \right) \div \text{Семейный} \\ \text{коэффициент} \times \text{Процентная} \\ \text{ставка} = \text{Налог,} \\ \text{подлежа-} \\ \text{щий уплате в} \\ \text{бюджет}$$

Помимо подоходного налога с физических лиц отдельно взимается налог на недвижимость и проживание, социальные налоги, налог на имущество или налог на богатство, налог с перепродажи имущества, налог на наследство, налог на дарение, земельный налог на здания и постройки, налог на землю, налог на профессию, налог на уборку территории, налог на использование коммуникаций, налог на продажу зданий и т.д.

Германия. Налогом на доходы физических лиц в Германии облагается прибыль от предпринимательской деятельности, прибыль от сельского и лесного хозяйства, доход от самостоятельной деятельности, доходы от работы по найму (заработная плата), доходы от капитала (в том числе от отчуждения ценных бумаг), доход от сдачи в аренду и лизинг, прочие доходы (например, пенсионный доход).[5]

Подоходный налог с заработной платы взимается работодателем с помощью налоговых классов (Steuerklasse), которые присваиваются каждому работающему в Германии человеку. С помощью них работодатель определяет годовую, свободную от налогообложения, сумму, рассчитывает и взимает налог на заработную плату. Всего существует 6 налоговых классов:

1 класс – присваивается тем, у кого нет семьи и детей, либо разведены и живут отдельно, либо супруг(а) живет за границей;

2 класс – одинокие с детьми (матери или отцы одиночки);

3 класс – семейные работники. Этот класс выгоден тем у кого супруг(а) не работает совсем или зарабатывает очень мало, т.к. необлагаемая сумма дается одному супругу, второй супруг теряет право на свою необлагаемую налогом сумму;

4 класс – то же самое, что первый класс только предназначен для семейных. Его имеет смысл брать тем, у кого заработная плата одинаковая;

5 класс – получает супруг(а) того, кто выбрал 3-ий класс. Здесь нет необлагаемой налогом суммы;

6 класс – присваивается тем, кто работает на нескольких работах. На одной из работ вводится один из пяти вышеперечисленных классов, а на всех последующих автоматически ставится 6-ой класс. Здесь нет необлагаемых налогом сумм.[7]

Работник имеет право один раз в год поменять свой класс. Если в конце года смена класса более выгодна для работника, то налог за прошедший год пересчитывается и все, что было излишне уплачено, возвращается.

Супруги могут выбирать между совместной оценкой доходов и индивидуальной.

В Германии существует порядка 70 видов необлагаемых налогом доходов, к которым в том числе относятся услуги по медицинскому страхованию, страхованию от несчастных случаев, пособия по беременности и родам, пособие на детей, пособие на воспитание, пособия по безработице, помощь по безработице, дотация на аренду жилья, социальная помощь, пенсионные компенсации, денежные и не денежные льготы, пенсии по старости и пенсии по ограниченной трудоспособности, командировочные и т.д.

Необлагаемым минимумом в Германии является 8 130 € (базовое пособие) для одиноких. Для замужних сумма увеличивается в два раза.

В зависимости от величины налогооблагаемой суммы подоходный налог с физических лиц рассчитывается следующим образом:[5]

Налогооблагаемая сумма (s)	Подоходный налог
до 8130 € (базовое пособие)	0%

от 8131 € до 13 469 €	$(933,70 \cdot y + 1400) \cdot y$, где $y = (s - 8130) / 10\,000$
от 13 470 € до 52 881 €	$(228,74 \cdot z + 2\,397) \cdot z + 1\,014$, где $z = (s - 13\,469) / 10\,000$
от 52 882 € до 250 730 €	$0,42 \cdot s - 8196$
более 250 731 €	$0,45 \cdot s - 15\,718$

Такой расчет подходит только для резидентов, нерезиденты рассчитывают налог по другой формуле.

Так же в Германии развита система вычетов и льгот. Так, например, к ним относятся взносы в пенсионный фонд, на медицинское страхование, расходы на содержание ребенка до 25 лет, но не более 4 000 € в год, расходы на свое обучение (не более 6 000 € в год), на обучение ребенка (30 % от заработной платы, но не более 5 000 € в год).

Таким образом, расчет налога в Германии происходит по следующей формуле (Схема 2):

$$\left(\begin{array}{l} \text{Совокупный} \\ \text{годовой} \\ \text{налогооблага-} \\ \text{емый доход (для} \\ \text{семейных,} \\ \text{подающих} \\ \text{совместную} \\ \text{декларацию – доход} \\ \text{всех членов семьи} \end{array} \right) - \begin{array}{l} \text{Опреде-} \\ \text{ленные виды} \\ \text{расходов} \\ \text{(вычеты,} \\ \text{льготы)} \end{array} \right) \div \begin{array}{l} 2 \text{ (для} \\ \text{супругов,} \\ \text{подающих} \\ \text{совмест-} \\ \text{ную} \\ \text{деклара-} \\ \text{цию)} \end{array} \times \begin{array}{l} \text{Процентная} \\ \text{ставка (по} \\ \text{формулам,} \\ \text{указанным} \\ \text{выше)} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Налог,} \\ \text{подлежа-} \\ \text{щий} \\ \text{уплате в} \\ \text{бюджет} \end{array} \times \begin{array}{l} 2 \text{ (для} \\ \text{супругов,} \\ \text{подающих} \\ \text{совмест-} \\ \text{ную} \\ \text{деклара-} \\ \text{цию)} \end{array}$$

Кроме подоходного налога с физических лиц взимается так же налог на недвижимость, поземельный налог (Grundsteuer), церковный налог (Kirchensteuer; для лиц входящих в состав религиозных общин), налог на наследование и дарение (Erbschaftsteuer und Schenkungssteuer; ставка зависит от степени родства и стоимости передаваемого имущества), налог на автомобиль (KFZ-Steuer; зависит от мощности двигателя, типа двигателя (бензин или дизель), наличия или отсутствия катализатора, показателей CO₂, возраста транспортного средства), налог на доходы от вложенного капитала (Kapitalertragsteuer).

США. Налоговое законодательство США не содержит перечня федеральных, региональных и местных налогов, более того, штаты США обладают правом на установление на своей территории любых налогов главное при этом, соблюдать конституционные принципы налогообложения.

Граждане и резиденты Соединенных Штатов Америки обязаны платить налоги, даже если они проживают за пределами страны.

Супруги могут подавать либо совместную декларацию, либо отдельные.

Ставки подоходного налога зависят от статуса налогоплательщика-резидента. Выделяют четыре категории:

- лица, состоящие в браке и подающие совместную декларацию;
- лица, состоящие в браке, но подающие отдельные декларации;
- лица не состоящие в браке;
- основной кормилец;
- вдова (вдовец) с ребенком-иждивенцем.

Дети наряду со взрослыми обязаны так же подавать декларации и платить налог со своего собственного дохода. Дети до 14 лет платят налог по самой высокой ставке налога, применяемой к их родителям. Однако они обязаны платить налог только с суммы, превышающей годовую пороговую величину. Один из родителей может включить доход ребенка в свою декларацию.

Объектом налогообложения в США являются все доходы, независимо от источников получения (оклады и заработные платы, комиссионные, гонорары, дополнительные льготы, чаевые, опционы на покупку акций, проценты, дивиденды, доли, получаемые при распределении в партнерстве, доли, получаемые при распределении прироста капитала, пенсии, пособия по безработице, выигрыши в азартные игры, заработанный доход, полученный за рубежом). Все доходы кроме прироста капитала облагаются по одним и тем же ставкам. К доходу от прироста капитала применяются особые ставки.

Ставки подоходного налога ежегодно корректируются Службой внутренних доходов по индексу потребительских цен в США. Таким образом ставки подоходного налога в 2013 году составили: [12]

Таблица 9. Ставки подоходного налога в 2013 году

Одинокие		лица, состоящие в браке, подающие совместную декларацию или вдова (вдовец)		лица, состоящие в браке, подающие отдельную декларацию		Глава домохозяйств	
Уровень дохода, \$ в год	Ставка	Уровень дохода, \$ в год	Ставка	Уровень дохода, \$ в год	Ставка	Уровень дохода, \$ в год	Ставка
0 – 8 925	10 %	0 – 17 850	10 %	0 – 8 925	10 %	0 – 12 750	10 %
8 925 – 36 250	892,50 + 15 %	17 850 – 72 500	1 785 + 15 %	8 925 – 36 250	892,50 + 15 %	12 750 – 48 600	1 275 + 15 %
36 250 – 87 850	4 991,25 + 25 %	72 500 – 146 400	9 982,50 + 25 %	36 250 – 73 200	4 991,25 + 25 %	48 600 – 125 450	6 652,5 + 25 %
87 850 – 183 250	17 891,25 + 28 %	146 400 – 223 050	28 457,5 + 28 %	73 200 – 111 525	14 228,75 + 28 %	125 450 – 203 150	25 865 + 28 %
183 250 – 398 350	44 603,25 + 33 %	223 050 – 398 350	49 919,50 + 33 %	111 525 – 199 175	24 959,75 + 33 %	203 150 – 398 350	47 621 + 33 %
398 350 – 400 000	115 586,25 + 35 %	398 350 – 450 000	107 768,50 + 35 %	199 175 – 225 000	53 884,25 + 35 %	398 350 – 425 000	112 037 + 35 %
более 400 000	116 163,75 + 39,6 %	более 450 000	125 846 + 39,6 %	более 225 000	62 923 + 39,6 %	более 425 000	121 364,50 + 39,6 %

Законодательство США предусматривает большое количество налоговых льгот и скидок, которые подразделяются на вычеты из совокупного дохода, вычеты из скорректированного совокупного дохода, персональные скидки и изъятия. Так к вычетам из совокупного дохода относятся:

- расходы, связанные с ведением торговли или производственной деятельности, кроме тех, которые возникли у работников;
- расходы работников, связанные с осуществлением торговой или производственной деятельности, если они компенсируются работодателем;
- убытки от продажи или обмена имущества;
- расходы, включая износ, связанные с имуществом, используемым для извлечения профита;
- взносы самозанятого физического лица в пенсионный фонд, аннуитетный фонд или фонд раздела прибыли;
- взносы на обычный индивидуальный пенсионный накопительный счет;
- алименты;
- расходы, связанные с переездом в другое место жительства, если они возникли в связи с началом работы в качестве работника или самозанятого физического лица на новом основном месте работы;

- взносы на медицинский накопительный счет, отвечающий определенным требованиям.

После вычета из совокупного дохода получаем скорректированный совокупный доход. Его можно уменьшить на сумму вычетов из скорректированного совокупного дохода, которые состоят из стандартных вычетов и общей суммы детализированных вычетов.

Стандартные вычеты зависят от статуса налогоплательщика. Они состоят из основного стандартного вычета и любого дополнительного стандартного вычета на возраст и слепоту.

К детализированным вычетам относятся, например, проценты по ипотечному кредиту на первое и второе место жительства, взносы на благотворительность, медицинские расходы, но в части, превышающей 7,5% скорректированного совокупного дохода налогоплательщика, убытки от случайных происшествий, не возмещенные страховкой, но в части, превышающей 10% совокупного скорректированного дохода налогоплательщика, налог на доходы физических лиц и налог на недвижимое имущество, взимаемые на местном уровне и на уровне штатов. Данные вычеты применяются только если скорректированный доход составил не более:

- 150 000 \$ для супружеских пар, подающих отдельную декларацию;
- 250 000 \$ для одиноких;
- 275 000 \$ для глав семейства;
- 300 000 \$ для супружеских пар, подающих совместную декларацию, и для переживших супругов.

Персональные скидки. Их могут взять для себя и своих супругов, в случае подачи совместной декларации, и на каждого иждивенца. В 2013 году персональная скидка составляет 3 900 \$ на каждого.[13]

Изъятия. Изъятию подлежат суммы и выплаты, полученные от работодателя, которые прямо указаны в законодательстве; общие изъятия (суммы, полученные по договорам страхования и в качестве компенсации за травмы или болезни и т.д.).

$$\left(\begin{array}{l} \text{Совокупный} \\ \text{годовой} \\ \text{налогооблагаемый} \\ \text{доход} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Определенные} \\ \text{виды расходов} \\ \text{(вычеты,} \\ \text{льготы)} \end{array} \right) \times \begin{array}{l} \text{Процентная} \\ \text{ставка (по} \\ \text{формулам,} \\ \text{указанным} \\ \text{выше)} \end{array} - \begin{array}{l} \text{стандартный вычет,} \\ \text{либо так называемые} \\ \text{детализированные} \\ \text{вычеты, и} \\ \text{персональный вычет} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Налог,} \\ \text{подлежащий} \\ \text{уплате в} \\ \text{бюджет} \end{array}$$

Сравнив данные страны можно заметить сходство, например, в наличие значительного необлагаемого минимума, большое количество вычетов и льгот. Для нашей же страны не характерно наличие необлагаемого минимума. Таким образом, для того чтобы налог на доходы физических лиц был справедливым и максимально эффективным необходимо учесть все нюансы, которые существуют в налоговом законодательстве различных государств и соотнести их с возможностью применения в нашей стране.

Библиографический список

1. Types of Taxes: [Электронный ресурс], 1996-2014. URL: <http://www.japan-guide.com/e/e2206.html>. (дата обращения 02.01.2014).
2. Withholding Tax Guide: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.nta.go.jp>. (дата обращения 02.01.2014).
3. Individual income taxes: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.hi-ho.ne.jp>. (дата обращения 02.01.2014).
4. Code général des impôts: [Электронный ресурс]. URL: <http://legifrance.gouv.fr>. (дата обращения 06.01.2014).
5. Gesetze im Internet: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gesetze-im-internet.de>. (дата обращения 06.01.2014).
6. Un site de la direction générale des finances publiques: [Электронный ресурс]. 2014. URL: <http://www.impots.gouv.fr>. (дата обращения 07.01.2014).
7. Kostenloser Steuerklassenrechner: [Электронный ресурс]. 2014. URL: <http://www.steuerklassenrechner.info>. (дата обращения 08.01.2014).
8. Bundeszentralamt für Steuern [Электронный ресурс]. 2014. URL: <http://www.bzst.de>. (дата обращения 11.01.2014).

9. Steuerlichen Info-Center des BZSt: [Электронный ресурс]. URL: <http://www.steuerliches-info-center.de>. (дата обращения 12.01.2014).
10. Bundesministerium der Finanzen: [Электронный ресурс]. 2014. URL: <http://www.bundesfinanzministerium.de>. (дата обращения 15.01.2014).
11. Statistisches Bundesamt: [Электронный ресурс]. 2014. URL: <http://www.destatis.de>. (дата обращения 18.01.2014).
12. Internal Revenue Service / United States Department of the Treasury: [Электронный ресурс]. 2009. URL: <http://www.irs.gov>. (дата обращения 19.01.2014).
13. Forms and Publications (PDF) – Publ 17: [Электронный ресурс]. apps.irs.gov. (дата обращения 19.01.2014).

ANALYSIS OF INCOME TAXATION OF INDIVIDUALS ABROAD ON THE EXAMPLE OF FOUR COUNTRIES

Tulaganova Tatiana V.

graduate student of «Economics, Management and Investment»

South Ural State University

e-mail: vdo-atv@yandex.ru

The article discusses the income taxation of individuals in the four countries with developed market economies. Analyzed only taxation of residents of those countries. The criteria for comparison are taken income tax rates for individuals, deductions (benefits), taxable and non-taxable income and the general principles of income taxation

Keywords: income tax, individuals rate deductions, taxation, benefits.