

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Е. В. Николаева

## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СВЕРХДОХОДА В РАМКАХ ПРИМЕНЕНИЯ НАЛОГА СОЛИДАРНОСТИ

**Аннотация.** Предметом исследования выступает понятие “сверхдоход”. Особое внимание в статье уделяется необходимости возложения дополнительной налоговой нагрузки на обеспеченный класс. Автор подробно рассматривает такое понятие, как “налог солидарности” в качестве инструмента налогообложения сверхдохода. Детально исследуются параметры налога солидарности, автором выявлены общие и особенные черты в рамках налоговой системы. Предоставлен сравнительный опыт применения налога солидарности в зарубежных странах, а именно во Франции, в Италии, в Чехии и в Германии. Методологическую основу исследования составили научные труды в области налогообложения. В работе использованы такие общенаучные методы и приемы как научный анализ, синтез, абстракция, метод сравнения и др. Автором исследованы положительные и отрицательные аспекты от использования налога солидарности с точки зрения налогообложения сверхдохода. Большое внимание уделяется эффективности применения налога солидарности в рамках выполнения государством социальной и экономической функций. Рассмотрены основные предпосылки введения налога солидарности в Российской Федерации. Сделаны выводы о наличии определенных проблем применения рассматриваемого налога. На основе зарубежного опыта использования налога солидарности выдвинуты предложения по оптимизации налогообложения сверхдохода в России. Представленный материал может открыть новые перспективы для дальнейших исследований.

**Ключевые слова:** сверхдоход, налог солидарности, налоговая нагрузка, налогообложение сверхдохода, налогообложение, социальная справедливость, налоговая реформа, оптимизация налогообложения, налоговое законодательство, налог на богатых.

**Abstract.** The subject of the research is the definition of ‘excess profits’. Special attention is paid to the need to impose additional tax burden on the well-to-do class. The author thoroughly analyzes the concept of ‘solidarity tax’ as an instrument of excess profits taxation. She also examines parameters of solidarity tax and defines general and specific features of solidarity tax as part of the overall taxation system. Nikolaeva also provides the comparative analysis of the experience of implementing solidarity tax in foreign countries such as France, Italy, Czech Republic and Germany. The methodological basis of the present article is the scientific researches made in the sphere of taxation. The author of the article has used general research methods such as scientific analysis, synthesis, abstraction, comparison, etc. The author studies the positive and negative aspects of using solidarity tax from the point of view of excess profits taxation. The focus is made on the efficiency of solidarity tax as part of the governmental performance of social and economic functions. The author of the article also describes the main prerequisites for implementing solidarity tax in the Russian Federation and concludes that certain difficulties may arise in the process of imposing the aforesaid tax. Based on the analysis of the foreign experience in the implementation of solidarity tax, the author makes recommendations on how to improve the system of excess profits taxation in Russia. The material presented can open up new prospects for further research.

**Keywords:** excess profits, solidarity tax, tax burden, taxation of excess profits, taxation, social justice, tax reform, tax mitigation, tax law, tax on the rich.

Экономический кризис продолжает набирать обороты во многих странах. Это выражается в растущем дефиците, который финансировался в основном за

счет дополнительных денежных эмиссий, а также в серьезных долговых проблемах. В связи с этим правительствам необходимо принимать специальные меры, направленные на борьбу с

вышеуказанными задачами. Одним из решений может стать повышение налогового бремени на граждан. Однако споры о том на кого должна лечь налоговая нагрузка ведутся до сих пор.

Усиливающееся имущественное расслоение населения, противоречащее представлениям общества о социальной справедливости является важной политической причиной наложения дополнительного налогового бремени на богатых. Доходы обеспеченных несколько десятилетий росли, в то время как доходы низших и средних слоев находились в стагнации. Экономический и финансовый кризис, рост безработицы, неравномерное распределение доходов между гражданами стали предпосылками к широкому обсуждению проблемы социального расслоения общества не только среди экспертов, но и среди широких масс.

В связи с тем, что доля налоговых поступлений от доходов более обеспеченных налогоплательщиков существенна, вопрос об эффективности новой налоговой меры борьбы с бюджетным дефицитом встал на первый план. Согласно предоставленным данным Организации экономического сотрудничества и развития на 2012 год доля налоговых поступлений от богатых граждан в Германии составила 31 процент, в Великобритании и Италии по 42 процента, во Франции 28 процентов [1]. Таким образом, наложение налоговой нагрузки на более состоятельный класс представляется наиболее эффективным.

Введение «налога солидарности» может стать решением в сложившейся ситуации. Солидарность заключается в том, что этот налог обязывает состоятельных лиц поделиться частью своего дохода – сверхдохода. То есть, получая сверхдоход, на более обеспеченного индивидуума ложится дополнительная налоговая нагрузка в виде оплаты нового налога. Направленность налога именно на эту категорию граждан говорит о том, что власти ставят перед собой задачу минимизации последствия повышения налоговой нагрузки на потребление, которое, на практике, более высокое среди семей с меньшим уровнем доходов.

Стоит отметить, что это достаточно новый налог. Впервые он был использован во Франции, где с успехом применяется по сегодняшний

день. На данный момент он действует во многих странах – Германии, Италии и ряде других. В Российской Федерации налог солидарности еще не был принят, однако, предложения по его введению широко обсуждаются экспертами в СМИ. Особенно это стало актуально после присоединения к территории России Крыма и Севастополя.

Анализом о ставках и границах налогообложения занимались такие экономисты, как Дж. Кейнс, А. Лаффер, П.А. Самуэльсан, Дж.Ю. Стиглиц посвятили свои работы описанию современных методов налогообложения. К.Маркс, В. Ленин внесли существенный вклад в рассмотрение вопроса о социальной справедливости. Русские научные деятели, такие как А.Боброва, Н.Кочетова, М.И.Литвина, подробно дали характеристику определения налоговой нагрузки. Несмотря на вышеописанные труды великих экономистов и накопленный опыт применения налога солидарности в зарубежных странах ряд вопросов остается не исследованным. В частности не рассмотрены основные предпосылки введения, а также основные параметры налога в рамках налогообложения сверхдохода в общей системе налоговой политики государства, неопределены последствия применения этого налога с экономической точки зрения, не проанализированы основные проблемы использования налога солидарности.

В рамках настоящей статьи делается попытка определить основные параметры налога солидарности, проанализировать опыт применения налога солидарности в зарубежных странах, предоставить оценку эффективности использования рассматриваемого налога в целях налогообложения сверхдохода, а также учесть основные проблемы введения налога солидарности в России.

### *Налог солидарности*

Налог солидарности представляет собой налог, который применяется с целью финансовой поддержки проектов, служащих в теории к солидаризации и объединению страны. Это оптимальное средство борьбы с дефицитом. Как правило, налог используется для финансирования бюджета и представляет собой дополнительную повышенную ставку при доходе свыше определенной суммы.

Объектом налога солидарности выступает сверхдоход или имущество, которое можно приобрести, имея сверхдоход. Налогоплательщиками являются физические лица, получающие сверхдоход, то есть доход, превышающий средний уровень дохода за определенный период. Стоит отметить, что уровень такого дохода государства обозначают самостоятельно, исходя их экономических показателей внутри страны. Таким образом, налог солидарности является прямым налогом, поскольку взимается непосредственно с дополнительного дохода налогоплательщика или его имущества.

Ставка налога солидарности, как правило, пропорциональная (адвалорная), то есть действует в одинаковом проценте к налоговой базе без учета ее величины. То есть определенная фиксированная ставка применяется на доход, свыше определенной суммы, установленной Правительством страны. Однако, встречаются случаи, когда ставка налогообложения может быть пропорциональной (например, во Франции). Налоговым периодом является год.

По практике, налог солидарности – это временная мера, направленная на борьбу с конкретными задачами, например, с дефицитом бюджета. Таким образом, его введение предполагается лишь на несколько лет.

Законность «налога солидарности» неоднократно оспаривалась в Германии, а финансовый суд Нижней Саксонии даже поддержал его отмену. Основной причиной такого мнения стало то, что налог солидарности был введен для финансирования затрат, связанных с объединением Германии. А для этой цели, по мнению суда, необходимы не краткосрочные, а долгосрочные инвестиции, которые не могут быть покрыты введением дополнительного налогового сбора. Однако Верховный суд ФРГ публично осудил такие попытки, а в 2010 году Федеральный конституционный суд отказался от рассмотрения этого вопроса, сославшись на свое решение от 09.02.1972 года о допустимости и соответствии дополнительных сборов Конституции страны, согласно которому ограничение во времени не отражает сущности дополнительных сборов [2]. Таким образом, налог солидарности был однозначно признан конституционным.

*Налог солидарности во Франции*

Солидарный налог на состояние (фр. Impot de solidarite sur la fortune, ISF) был введен во Франции в 1989 г., придя на смену созданному в 1982 г. правительством социалистов налога на крупные состояния (фр. Impot sur les grandes fortunes). Идея такого налога заключалась в создании налоговой солидарности между богатыми и бедными. Затем, в 1987 году, он был отменен, но после, в 1989 году, восстановлен уже как солидарный налог на состояние (или богатство, ISF).

Налогоплательщиками являются физические лица и их семьи, чья собственность на 1 января отчетного года превышает 1,3 миллионов евро. Налогом облагаются все недвижимые и движимые активы обеспеченных граждан. В эту категорию попадают, в том числе квартиры, дома, яхты, автомобили, денежные активы в банках, драгоценности, ценные бумаги, и многое другое. Исключение составляют предметы старины и искусства, которым свыше 100 лет, частные коллекции, в том числе автомобилей, которым более 25 лет с момента выпуска и другое.

Ставки налога варьируются в размере от 0,5% до 1,5% от стоимости собственности. Сам расчет налога начинается с 800 000 евро (см. таблицу №1).

Таблица №1

**Расчетная таблица солидарного налога на состояние ISF на 2015 год**

| Чистая налогооблагаемая стоимость    | Ставка налога |
|--------------------------------------|---------------|
| От 800 000 евро до 1 300 000 евро    | 0,5%          |
| От 1 300 000 евро до 2 570 000 евро  | 0,7%          |
| От 2 570 000 евро до 5 000 000 евро  | 1%            |
| От 5 000 000 евро до 10 000 000 евро | 1,25%         |
| Свыше 10 000 000 евро                | 1,5%          |

Источник: [3].

Резиденты Франции декларируют все имущество, независимо от того, где оно находится – дома или за рубежом. Сейчас его платят около

600 тысяч человек. И в 2014 году он принес в казну более 4 миллиардов евро.

В настоящее время ISF является объектом полемики. Его критики в первую очередь указывают на то, что он способствует бегству богатых людей из Франции. Кроме того, сбор и контроль за уплатой солидарного налога на состояние требует немалого количества сотрудников налоговой службы, что сопряжено с дополнительными издержками.

### *Налог солидарности в Чехии*

С 2004 года Чехия является членом Евросоюза, однако, не входит в состав Еврозоны. Налоговая система Чешской Республики во многом схожа с налоговыми системами других европейских стран. Стоит отметить, что уровень налоговой нагрузки в этой стране достаточно высок.

С начала 2013 года в стране стал действовать налог солидарности - граждане, зарабатывающие в месяц свыше 100 тысяч чешских крон (около 5,2 тысячи долларов США), платят дополнительный налог в размере 7 процентов, так называемую «надбавку солидарности». По официальным данным количество обеспеченных налогоплательщиков, вынужденных платить данный налог, составило около 80 тысяч человек. Учитывая то, что в Чехии проживает 10 541 500 человек (перепись на 2015 год) [4], то доля богатых составляет 0,7 процента.

Основной целью введения рассматриваемого налога стало намерение Правительства Чехии уменьшить бюджетный дефицит, который не удалось сократить с начала кризиса 2008 года, с 3,7% ВВП в 2012 году до 2,9% ВВП в 2013 году, а также к 2016 году приравнять дефицит бюджета к нулю.

Изначально предполагалось, что новый налог пополнит казну примерно на 2 млрд. крон. По результатам 2014 года налоговым органам уже удалось собрать 4,23 млрд. крон.

### *Налог солидарности в Италии*

Согласно докладу Oxfam, 20% итальянцев сосредоточили в своих руках 61,6% национального богатства «нетто», в то время как беднейшие 20% жителей Италии обладают лишь 0,4% богатства страны [5]. Для Италии налог солидарности (итал. Contributo di solidarieta) является отно-

сительно нововведением. Решение о его использовании было принято в 2012 году. Основной задачей предложенных мер стало сбалансирование бюджетного дефицита страны к 2013 году. Платить такой налог обязаны физические лица, чей годовой доход превышает 300 000 евро. Ставка устанавливается в размере 3 процентной суммы, превышающей эту величину.

Общую сумму полученных средств от введенного налога правительство Италии пока не публикует, но учитывая то, что налог солидарности используется до сих пор, положительный аспект присутствует. По замыслу разработчиков рассматриваемый налог просуществует до 2016 года.

### *Налог солидарности в Германии*

Впервые налог солидарности (нем. Solidaritätszuschlag) был введен в стране в 1991 году, после восстановления единства Германии. Инфраструктурные проекты более бедных земель, которые ранее входили в состав ГДР, требовали финансовой поддержки со стороны государства. На тот момент Правительство не могло обеспечить новым присоединенным территориям достаточного снабжения денежными средствами. В связи с этим было принято решение о частичном реформировании налоговой системы посредством введения нового налога. Применение налога планировалось на один год. Ставка приравнивалась к 7,5 процентам со всего дохода, получаемого физическими лицами. Нововведение просуществовало до 30 июня 1992 года.

В 1995 году произошло возрождение налога. С неизменной ставкой он просуществовал до 1997 года. С начала 1998 года по сегодняшний день ставка налога солидарности составляет 5,5 процентов со всех доходов физических лиц. Величина налога и порядок его взимания регулируются специальным законом о доплате за солидарность. Кроме того оплата налога будет зависеть от класса налогоплательщика. Он будет взиматься, только когда сумма общего годового подоходного налога гражданина первого класса (а именно это: 1) лица, находящиеся в браке, в том числе гражданском браке (партнерство), если их супруг/партнер постоянно живет за границей; 2) лица, не находящиеся в браке или официально оформленном гражданском браке; 3) лица, находящиеся в браке, но живущие отдельно



длительно, а также официально разведенные; 4) вдовцы/вдовы, в случае, если прошло более года после смерти супруга/партнера), второго (те же лица, что и первый класс, если они: 1) в одиночку воспитывают не менее одного несовершеннолетнего ребенка; 2) имеют право на специальную социальную государственную помощь именно для такой категории граждан), четвертого (это люди, состоящие в браке или партнерстве: а) имеют общее хозяйство с супругом/ партнером и проживают совместно, б) не состоят в III или V налоговом классе) и шестого (это дополнительный налоговый класс, который выдается лицам, работающим на нескольких работах) превышает 972 евро, третьего класса (это лица: 1) находящиеся в официальном или гражданском браке: а) живут и ведут общее хозяйство совместно с супругом/ партнером, б) не попали в IV налоговый класс; 2) вдовцы/вдовы: а) супруги жили и вели общее хозяйство совместно до смерти супруга/партнера, б) после смерти супруга/партнера не прошло более года) - 1 944 евро. Поскольку минимальный размер подоходного налога в Германии составляет 14%, то формально платить налог солидарности должны граждане с ежемесячным доходом примерно 578 евро. Но в Германии от уплаты налогов освобождены те, кто зарабатывает менее 700 евро в месяц. Поэтому в Германии солидарность проявляют все, кроме безработных и нелегальных мигрантов. Сумму, с которой происходит оплата налога, при сегодняшней ситуации, нельзя назвать сверхдоходом. Таким образом, в Германии под налог солидарности попадают не только богатые граждане, но и люди с меньшими доходами.

В Германии поступления от налога солидарности идут в федеральный бюджет. К сожалению, на востоке страны до сих пор сохраняются тяжелые, в том числе экономические, проблемы: недофинансирование, отток населения, безработица. Миграция в сторону запада Германии достигает больших размеров по сравнению с так называемыми «новыми землями». Безработица в бывшей ГДР достигает свыше 11 процентов, а численность населения за последние годы уменьшилась почти на треть.

Тем не менее, в результате взимания этого налога в государственную казну ежегодно поступает до 13 миллиардов евро. Поэтому Правительство

Германии настроено сохранить налог солидарности, по крайней мере, до 2019 года.

### *Налог солидарности в России*

Идея увеличения налога для сверхбогатых стала в последние годы традиционной темой для обсуждения в России. Одним из вариантов дополнительной налоговой нагрузки на обеспеченных граждан, наравне с предложениями по введению прогрессивной шкалы налогообложения подоходного налога или введению налога на роскошь, стало применение налога солидарности. Особенно это стало актуально после присоединения в 2014 году территорий Крыма и Севастополя для обеспечения их финансовой поддержки.

В Государственную думу уже внесен законопроект, предусматривающий использование нового налога [6]. Поправки касаются статьи 244 Налогового кодекса. Рабочий вариант законопроекта предусматривает повышение с 13% до 30% ставки налога с граждан, чей годовой доход составляет от 12 до 30 миллионов рублей, и до 50% - для тех, кто зарабатывает больше [7]. Налоговый период - год.

В России, по расчетам разработчиков законопроекта, «налог солидарности» коснется только 0,2% социально активного населения. Этого может оказаться достаточно, так как именно эта категория граждан получает больше трети всех доходов в стране. По официальным данным Федеральной налоговой службы, в 2013 году сборы НДФЛ составили 2,5 трлн. рублей, следовательно, разработчики ожидают, что нововведение принесет от 300 до 500 млрд. рублей в год. Таким образом, можно говорить о положительном фискальном эффекте от вводимого налога. Полученные средства авторы предлагают централизовать и использовать на поддержку развития отдельных субъектов РФ: Восточной Сибири, Дальнего Востока и, конечно же, Крыма с Севастополем. Однако эксперты называют эти цифры нереальными, поскольку существует риск того, что богатые налогоплательщики будут уклоняться от оплаты налога всевозможными способами. Стоит учитывать тот факт, что гражданам с годовым доходом более 12 млн. рублей будет несложно скрыть свои доходы. Обеспеченные россияне будут стремиться

выводить деньги за рубеж, что отрицательно повлияет на деловой климат нашей страны.

Кроме того, состоятельных граждан хотят обязать платить 30% от заработанного, в то время как по опыту европейских стран такие ставки в разы меньше. Если налог действительно вводится вместо повышения налогов для всех работающих россиян — это можно приветствовать, если он рассматривается как дополнение к всеобщему увеличению налогов — это может нанести определенный вред.

Стоит также отметить, что до сих пор не ясен критерий уровня сверхдохода. Какой доход может считаться сверхдоходом? Такой критерий должен быть определен в законодательных документах, обязательно с применением региональной составляющей.

Таким образом, анализируя опыт применения налога солидарности в зарубежных странах, можно сделать вывод о том, что рассматриваемый налог, в большинстве случаев, является эффективным инструментом налогообложения сверхдохода. Кроме того он является грамотным решением возложенных на него задач, а именно средством борьбы с дефицитом бюджета. На примере Германии налог солидарности может возлагаться и не на состоятельных граждан. Однако

облагая дополнительной налоговой нагрузкой обеспеченный класс можно увидеть положительный фискальный эффект для государственной казны. Тем не менее, важно помнить, что необходимо стимулировать дальнейшую занятость гражданина, в том числе в сфере бизнес-деятельности. Поэтому для нахождения оптимального баланса между государственными и частными интересами, вводя налог солидарности, должны выполняться следующие условия: 1) обозначена конкретная цель от вводимого налога, в том числе четкая направленность расходования полученных средств; 2) определен критерий уровня сверхдохода, в том числе по региональным признакам, на законодательном уровне; 3) установлен оптимальный уровень налоговых ставок для возможности борьбы с заявленными задачами налога и сохранением стимулов для занятости налогоплательщиков; 4) разработан и применен административный контроль за вводимым налогом.

Налогообложение сверхдохода в рамках применения налога солидарности можно рассматривать как положительный опыт для государства, в целях выполнения его социальных и экономических функций, и его граждан, при условии соблюдения вышеуказанных требований.

### Библиография

1. Интернет-портал. Официальный сайт ОЭСР [Электронный ресурс]// URL: <http://www.oecd.org/>
2. Эрбе И. Новое в налоговом законодательстве / Партнер. – 2010. -№12(159). [Электронный ресурс]// URL: <http://www.partner-inform.de/partner/detail/2010/12/191/4624>
3. Мацулевич А. ISF: налог на богатство/ Монако. – 2015. [Электронный ресурс]// URL: <http://www.gusmonaco.fr/node/594>
4. Интернет-портал. Чешское статистическое управление [Электронный ресурс]// URL: <https://www.czso.cz/>
5. Интернет-портал. Официальный сайт Oxfam [Электронный ресурс]// URL: <https://www.oxfam.org/>
6. Интернет-портал. Автоматизированная система обеспечения законодательной власти [Электронный ресурс]// URL: <http://asozd2.duma.gov.ru/>
7. Интернет-портал. Официальный сайт Аргументы и факты [Электронный ресурс]// URL: <http://www.aif.ru/dontknows/eternal/1213928>
8. Петров А., Толкушкин А. Налоги и налогообложение, М: Юрайт, 2012.
9. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: ИНФА-М, 2011.
10. Филина Ф. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М: ГроссМедиа, 2009.

### References (transliterated)

1. Internet-portal. Ofitsial'nyi sait OESR [Elektronnyi resurs]// URL: <http://www.oecd.org/>
2. Erbe I. Novoe v nalogovom zakonodatel'stve / Partner. – 2010.-№12(159). [Elektronnyi resurs]// URL: <http://www.partner-inform.de/partner/detail/2010/12/191/4624>
3. Matsulevich A. ISF: nalog na bogatstvo/ Monako. – 2015. [Elektronnyi resurs]// URL: <http://www.rusmonaco.fr/node/594>
4. Internet-portal. Cheshskoe statisticheskoe upravlenie [Elektronnyi resurs]// URL: <https://www.czso.cz/>
5. Internet-portal. Ofitsial'nyi sait Oxfam [Elektronnyi resurs]// URL: <https://www.oxfam.org/>
6. Internet-portal. Avtomatizirovannaya sistema obespecheniya zakonodatel'noi vlasti [Elektronnyi resurs]// URL: <http://asozd2.duma.gov.ru/>
7. Internet-portal. Ofitsial'nyi sait Argumenty i fakty [Elektronnyi resurs]// URL: <http://www.aif.ru/dontknows/eternal/1213928>
8. Petrov A., Tolkushkin A. Nalogi i nalogooblozhenie, M: Yurait, 2012.
9. Milyakov N.V. Nalogi i nalogooblozhenie: Uchebник. M.: INFA-M, 2011.
10. Filina F. Nalogi i nalogooblozhenie v Rossiiskoi Federatsii. M: GrossMediya, 2009.