

4. Бюджетна політика у контексті стратегії соціально-економічного розвитку України : у 6 т./ редкол.: М. Я. Азаров, Ф. О. Ярошенко, В. Г. Бодров та ін. – 2004. – 400 с.
5. Национальное рейтинговое агентство «Рюрик» : [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://www.rurik.com.ua>
6. Положення ДКЦПФР «Про порядок випуску облігацій місцевих позик» від 07.10.03 № 414 : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z0945-04>
7. Информационное агентство на финансовом рынке Cbonds : [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : <http://www.cbonds.info>
8. Бюджетный кодекс Украины : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
9. Постановление Кабинета Министров Украины «Порядок осуществления местных заимствований» № 110 от 16.02.2011 г. : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.kmu.gov.ua/control/npd/search>
10. Положение ГКЦБФР от 11.12.2007 г. № 2285 «О внесении изменений к Положению о порядке выпуска облигаций внутреннего местного займа» : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.rbc.ua/rus/tag/gosudarstvennaya\\_komissiya\\_tsennyh\\_bumag\\_i\\_fondovogo\\_rynka](http://www.rbc.ua/rus/tag/gosudarstvennaya_komissiya_tsennyh_bumag_i_fondovogo_rynka)
11. Варфоломеев С. Український ринок муніципальних облігацій. Аналітичний огляд. Проект технічної допомоги Агентства США з міжнародного розвитку / С. Варфоломеев. – К., 2003. – 47 с.
12. Рекуненко І. І. Роль муніципальних облігацій на ринку місцевих запозичень / І. І. Рекуненко, О. В. Котляревський // Зб. наук. пр. Черкаського держ. технологічного університету / Черкас. дерд. технолог. ун-т. – Черкаси: ЧДТУ, 2009. – Вип. 22 : ч. II. – С 40-44.
13. Савенко О. Ринок муніципальних облігацій України: проблеми та перспективи розвитку / О. Савенко // Ринок цінних паперів України. – 2005. – № 3-4. – С. 41-45.

**Новоженюк Е.П.**

**УДК 336.226.11**

## **ФИСКАЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ ДОХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ**

Финансовая независимость местного самоуправления проявляется в достаточном объеме финансовых ресурсов необходимых для выполнения возложенных на них функций. Основой местных финансовых ресурсов являются доходы местных бюджетов. От наполненности местных бюджетов зависит социально-экономическое развитие как отдельных территорий, так и государства в целом.

Одним из основных бюджетобразующих налогов местных органов власти является налог на доходы физических лиц. «Налог на доходы физических лиц является весомым инструментом государственной политики в сфере аккумулирования бюджетных средств и перераспределения доходов населения» [1, с. 34]

Проблема фискальной эффективности налога на доходы физических лиц при формировании доходов местных бюджетов освещена в научных трудах ученых: В. Андрущенко, О. Васирика, В. Вишневого, Ю. Иванова, А. Крисоватого, М. Кучерявенка, П. Мельника, С. Онишко, В. Опарина, А. Соколовской, Л. Тарангул, В. Федосова, И. Чугунова и других. Несмотря на большое количество исследований, посвященных фискальному значению налога на доходы физических лиц при формировании доходов бюджета, существуют необходимость дальнейшего исследования данного вопроса. Действующая система налогообложения физических лиц требует дальнейшего совершенствования, так как принятие Налогового кодекса не решило проблему уменьшения фискального давления на доходы малоимущих граждан и не произошло увеличение фискального потенциала налога на доходы физических лиц.

Целями данной статьи является оценка фискального потенциала налога на доходы физических лиц при формировании доходов местных бюджетов и разработка предложений по реформированию данного налога с целью увеличения его фискальной эффективности.

Налог на доходы физических лиц является стабильным источником формирования финансовых ресурсов местных органов власти. В соответствии с Налоговым кодексом Украины налог на доходы физических лиц является общегосударственным налогом, Бюджетным кодексом Украины данный налог закреплен за местными бюджетами. Так как поступления от налога на доходы физических лиц является весомым источником формирования доход местных бюджетов (табл. 1), то местные органы власти заинтересованы в своевременном и полном поступлении данного налога в бюджет.

В результате увеличения минимальной заработной платы на протяжении 2000 – 2010 гг. и соответственно доходов населения наблюдается положительная тенденция поступлений от налога на доходы физических лиц, при одновременном росте их доли в доходах местных бюджетов (без учета межбюджетных трансфертов). Поступление налога на доходы физических лиц в доходы местных бюджетов возросли с 6,4 млрд. грн. в 2000 г. до 51,0 млрд. грн. в 2010 г., т.е. поступления увеличились в 2010 г. в сравнении с 2000 г. в 8 раз. В результате изменений в системе налогообложения доходов физических лиц – переход от прогрессивной шкалы налогообложения к пропорциональной ставке налогообложения, в 2004 г. произошло уменьшение поступлений от уплаты налога на доходы физических лиц на 0,9 млрд. грн., одновременно произошло уменьшение и удельного веса данного налога в структуре доходов местных бюджетов (без учета межбюджетных трансфертов) на 4,47%. На протяжении 2005-2007 гг. происходит увеличение поступлений в местные бюджеты от налога на доходы физических лиц, как в абсолютной сумме, так и их доли в доходах местных бюджетов. Но только в 2008 г. удельный вес налога в доходах

местных бюджетов превысила показатель 2003 г. Таким образом, динамика поступлений от налога на доходы физических лиц подтверждает стабильность этого источника доходов местных бюджетов.

**Таблица 1.** Удельный вес налога на доходы физических лиц в доходах местных бюджетов Украины в 2000 – 2010 гг.

Показатели	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Доходы местных бюджетов (без учета трансфертов), млрд. грн.	14,3	17,7	19,4	22,6	22,8	30,3	39,9	58,3	73,9	71,0	80,5
НДФЛ, млрд. грн.	6,4	8,8	10,8	13,5	12,6	16,5	22,8	34,8	45,9	44,5	51,0
Удельный вес НДФЛ в доходах местных бюджетов (без учета трансфертов), %	44,76	49,72	55,67	59,73	55,26	54,46	57,14	59,69	62,11	62,68	63,35

*Источник:* составлено автором на основании данных Министерства статистики Украины [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).

В результате мирового экономического кризиса приостановилась деятельность многих предприятий, работники которых были уволены или отправлены в отпуск за свой счет, что повлияло на поступления налога в 2009 г. В сравнении с 2008 г. в 2009 г. поступления данного налога сократились на 1,4 млрд. грн., что повлияло на уменьшение доходов местных бюджетов в 2009 г..

В европейских странах доля подоходного налога в доходах местных бюджетов значительно выше, чем в Украине. Так, в совокупных налоговых поступлениях местных бюджетов в Швейцарии подоходный налог составляет 84,4%, в Польше – 78,4%, в Норвегии – 89,9%, Дании – 93,4%, Швеции – 100%. [2, с. 415].

Местные бюджеты большинства европейских стран финансируются за счет собственных и закрепленных за местными бюджетами доходами, когда в Украине в последнее время происходит увеличение удельного веса межбюджетных трансфертов и уменьшение налоговых поступлений. Так, в 2004 г. соотношение между налоговыми поступлениями и межбюджетными трансфертами составляло 46,2% : 42,5%, в 2006 г. – 40,8% : 45,0%. Доля межбюджетных трансфертов в доходах местных бюджетов развитых стран значительно меньше, чем в Украине; так, в ФРГ 14%, Канаде 20%, Франции 18%. Увеличение доли межбюджетных трансфертов в доходах местных бюджетов свидетельствует о значительной централизации финансовых ресурсов.

Налог на доходы физических лиц в большинстве стран является одним из бюджетобразующих налогов. Его место в налоговой системе определяется рядом факторов:

- объектом налогообложения является доход конкретного физического лиц - налогоплательщика;
- налогоплательщиками является практически все трудоспособное население, что обеспечивает стабильное и периодическое поступление данного налога в соответствующий бюджет;
- налог на доходы физических лиц отвечает основным принципам налогообложения: обязательности, стабильности, социальной справедливости, фискальной эффективности для государства;
- взимание налога у источника выплаты дохода упрощает налоговым органам осуществлять контроль за своевременностью и полнотой уплаты налога.

Доля налога на доходы физических лиц в формировании доходной базы местных бюджетов в Украине в сравнении с экономически развитыми странами меньше; это объясняется следующими причинами:

- значительная часть населения Украины имеет низкие доходы, и соответственно размер удержанного налога - минимальный;
- на многих предприятиях происходят задержки выплат заработной платы и соответственно перечислений данного налога в бюджет;
- высокая доля платежей в фонды социального страхования (единого социального взноса) от фонда заработной платы «заставляет» работодателей выплачивать заработную плату в двух частях: первая – официальная, ее размер может соответствовать минимальной заработной плате; вторая – большая часть, выплачивается не официально, и налог с нее не удерживается. Происходит перераспределение налогового бремени таким образом, что лица с более высоким доходом платят в бюджет налогов меньше (удельный вес налоговых платежей к сумме полученного дохода) вследствие уклонения от налогообложения части их доходов в сравнении с лицами, которые получают минимальные доходы, что противоречит принципу социальной справедливости.

За время независимости Украины можно выделить четыре этапа становления системы налогообложения доходов физических лиц. Первый этап эволюции подоходного налогообложения в Украине начался с принятием Закона УССР от 05.07. 1991 года № 1306-12 «О подоходном налоге с граждан Украинской ССР, иностранных граждан и лиц без гражданства». В Украине в 1991 – 1992 годах действовала прогрессивная шкала ставок налогообложения доходов физических лиц с четырьмя ставками: доход до 185 крб. не облагался налогом; минимальная ставка – 12%; максимальная ставка – 30% (табл. 2).

**Таблица 2.** Шкала налогообложения доходов физических лиц в соответствии с Законом Украины № 1306-12 от 05.07.1991 года.

Размер месячного налогооблагаемого дохода	Ставка налога
от 186 до 1500 крб.	12% от суммы, которая превышает 185 крб.
от 1501 до 2000 крб.	157 крб. 80 коп. + 15% от суммы дохода, которая превышает 1500 крб.
от 2001 до 3000 крб.	232 крб. 80 коп. + 20% от суммы дохода, которая превышает 2000 крб.
от 3001 крб. и выше	432 крб. 80 коп. + 30% от суммы дохода, которая превышает 3000 крб.

Второй этап начался с 1993 года и продолжался до 2004 года. В соответствии с Декретом Кабинета Министров Украины «О подоходном налоге с граждан» от 26.12.1992 года стала использоваться прогрессивная шкала с 5 ставками: 17 грн. не облагалось налогом - необлагаемый налогом минимум доходов граждан (НМДГ); минимальная ставка – 10%; максимальная ставка 40% (табл. 3).

**Таблица 3.** Шкала налогообложения доходов физических лиц в соответствии с Декретом Кабинета Министров Украины № 13-92 от 26.12.1992 года.

Размер месячного налогооблагаемого дохода	Ставка налога
до 17 грн. (1НМДГ)	0%
от 18 до 85 грн. (от 1 до 5 НМДГ)	10% от суммы дохода, которая превышает размер 1 НМДГ.
от 86 до 170 грн. (от 5 до 10 НМДГ)	6 грн. 80 коп. + 15% от суммы дохода, которая превышает размер 5 НМДГ.
от 171 до 1020 грн. (от 10 до 60 НМДГ)	19 грн. 55 коп. + 20% от суммы дохода, которая превышает размер 10 НМДГ.
от 1021 до 1700 грн. (от 60 до 100 НМДГ)	189 грн. 55 коп. + 30% от суммы дохода, которая превышает размер 60 НМДГ.
1701 грн. и больше (свыше 100 НМДГ)	393 грн. 55 коп. + 40% от суммы дохода, которая превышает размер 100 НМДГ.

С 1 января 2004 года начался третий этап. С принятием Закона Украины «О налоге на доходы физических лиц» № 889-4 от 22.05.2003 года произошло реформирование подоходного налогообложения граждан, прогрессивная шкала налогообложения заменяется единой ставкой – 13% (а с 01.01. 2007 г. – 15%).

С 01.01.2011 года начинается четвертый этап, происходит возвращение к прогрессивной шкале (табл. 4). После принятия Налогового кодекса ставка налога составляет 15 % базы налогообложения – доходов, полученных в форме заработной платы, других поощрительных и компенсационных выплат или других выплат и вознаграждений, которые выплачиваются плательщику в связи с трудовыми отношениями и по гражданско-правовым договорам. Если общая сумма полученных налогоплательщиком в отчетном налоговом месяце доходов превышает десятикратный размер минимальной заработной платы установленной законом на 1 января отчетного налогового года, ставка налога составляет 17% суммы превышения с учетом налога, уплаченного по ставке 15%.

**Таблица 4.** Шкала налогообложения доходов физических лиц в соответствии с Налоговым кодексом Украины № 2755-VI от 02.12. 2010 года.

Размер месячного налогооблагаемого дохода	Ставка налога
до 10 минимальных заработных плат	15%
свыше 10 минимальных заработных плат	налог, уплаченный по ставке 15% + 17% от суммы дохода, которая превышает размер 10 минимальных заработных плат

Прогрессивная шкала использовалась при налогообложении доходов граждан с 1991 года по 2003 год. С 2004 года прогрессивная система налогообложения была заменена единой пропорциональной ставкой в размере 13% (с 01.01.2007 г. – 15%). Главной целью внедрения пропорционального налога было снижение налоговой нагрузки на доходы физических лиц.

Плоская шкала налогообложения доходов, в отличие от прогрессивной или регрессивной шкалы, обеспечивает равные стимулы для получения доходов как для бедных, так и для богатых слоев населения, а потому оказывает содействие активизации экономической деятельности в стране. Кроме того, унифицированный подход к каждому налогоплательщику, независимо от его социального или имущественного статуса, обеспечивает равенство условий налогообложения. [1, с. 37]

Но внедрение единой ставки подоходного налога не привело к желаемым результатам. Абсолютная сумма поступлений от налога на доходы физических лиц в 2004 г. уменьшилась в сравнении с предыдущим годом на 0,9 млрд. грн. или на 6,67% (при росте ВВП на 29,11%) (табл. 5). Увеличение поступлений от уплаты налога на доходы физических лиц с 2005 года обусловлено ростом номинальных доходов населения в результате увеличения минимальной заработной платы и соответственно фонда оплаты труда.

Поступления от уплаты налога на доходы физических лиц на протяжении 2001 – 2008 гг. увеличиваются более быстрыми темпами, чем рост ВВП и фонда оплаты труда. В 2004 г. поступления от НДФЛ уменьшились вследствие внедрения единой ставки налога, при одновременном росте ВВП и фонда заработной платы. В 2004 г. фискальная составляющая налога на доходы физических лиц уменьшилась и произошло уменьшение налоговой нагрузки на доходы физических лиц. В результате экономического кризиса в 2009-2010 гг. произошло сокращение поступлений от уплаты налога в бюджет и соответственно уменьшились темпы роста рассчитанных показателей. В 2009 г. поступления налога на доходы физических лиц уменьшаются более быстрыми темпами, чем фонд оплаты труда и ВВП. А в 2010 г. темпы роста

поступлений от налога с доходов физических лиц отстают от ВВП и фонда оплаты труда: ВВП увеличился в сравнении с 2009 г. на 19,84%, фонд оплаты труда – на 25,7%, а поступления от НДФЛ – на 14,61%. Уменьшение темпов роста поступлений от уплаты НДФЛ в сравнении с фондом оплаты труда можно объяснить: во-первых, с уменьшением размера заработной платы увеличилось количество работающих, которые имеют право на налоговую социальную льготу, что и обусловило уменьшение поступлений от уплаты НДФЛ; во-вторых, увеличением уклонений от уплаты налога с доходов физических лиц в 2010 г.

**Таблица 5.** Взаимосвязь поступлений от налога на доходы физических лиц, ВВП и фонда оплаты труда населения Украины, млрд. грн.

Показатели	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
ВВП	170,1	204,2	225,8	267,3	345,1	441,5	544,2	720,7	948,1	913,37	1094,6
Фонд оплаты труда	55,8	67,4	79,0	94,6	117,2	160,6	205,1	279,0	366,4	365,3	459,2
НДФЛ	6,4	8,8	10,8	13,5	12,6	16,5	22,8	34,8	45,9	44,5	51,0
Темпы роста, %											
ВВП	100,00	120,05	110,58	118,38	129,11	127,93	123,26	132,43	131,55	96,34	119,84
Фонд оплаты труда	100,00	120,79	117,21	119,75	123,89	137,03	127,71	136,03	131,33	99,70	125,70
НДФЛ	100,00	137,50	122,73	125,00	93,33	130,95	138,18	152,63	131,90	96,95	114,61

*Источник:* составлено автором на основании данных Государственной службы статистики Украины [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).

Рассмотрим фискальные характеристики налога на доходы физических лиц (табл. 6). В современной финансовой науке фискальную эффективность налога определяют как соотношение объема поступлений данного налога к ВВП.

**Таблица 6.** Фискальная эффективность налога на доходы физических лиц Украины 2000- 2010 гг.

Показатели	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Удельный вес НДФЛ в ВВП, %	3,76	4,31	4,78	5,05	3,65	3,74	4,19	4,83	4,84	4,87	4,66
Удельный вес НДФЛ в фонде оплаты труда, %	11,47	13,06	13,67	14,27	10,75	10,27	11,12	12,47	12,53	12,18	11,11
Удельный вес НДФЛ в доходах местных бюджетов, %	44,76	49,72	55,67	59,73	55,26	54,46	57,14	59,69	62,11	62,68	63,35

*Источник:* составлено автором на основании данных Государственной службы статистики Украины [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).

Данные табл. 6 свидетельствуют об увеличении фискального потенциала налога на доходы физических лиц. Так, на протяжении 2000 – 2010 гг. происходит увеличение доли налога в ВВП с 3,76% в 2000 году до 5,05% в 2003 году. В результате внедрения пропорциональной единой ставки налога в 2004 году произошло уменьшение удельного веса налога в ВВП с 5,05% в 2003 году до 3,65% в 2004 году. В 2005 – 2009 гг. прослеживается увеличение фискальной эффективности налога на доходы физических лиц. А в результате мирового экономического кризиса в 2010 г. произошло уменьшение доли подоходного налога в ВВП с 4,87% до 4,66%.

О фискальной эффективности налога на доходы физических лиц свидетельствует показатель удельного веса НДФЛ в доходах местных бюджетов. А показатель удельного веса НДФЛ в фонде оплаты труда свидетельствует о налоговой нагрузке на доходы физических лиц. Увеличение удельного веса налога на доходы физических лиц в ВВП и удельного веса налога в доходах местных бюджетов (без учета межбюджетных трансфертов) с 44,76% в 2000 г. до 62,68% в 2009 г. свидетельствует об увеличении фискальной эффективности налога. Уменьшение удельного веса налога к фонду оплаты труда с 13,06% в 2001 г. до 10,27% в 2005 г. и до 11,11% в 2010 г. свидетельствует об уменьшении налоговой нагрузки и одновременно и об уклонениях от уплаты данного налога. С внедрением в 2004 г. пропорциональной ставки налогообложения произошло снижение налоговой нагрузки при одновременном уменьшении и фискальной эффективности налога.

В России в результате внедрения пропорциональной налоговой ставки 13% произошло увеличение подоходного налога в абсолютной сумме в 2001 году на 23%, а в 2002 году на 20%. Увеличился также удельный вес налога в ВВП – с 2,6% ВВП в 1999 году и 3,5% ВВП в 2000 году до 5,4% ВВП в 2001 году и 5,7% ВВП в 2002 году. Доля налога на доходы физических лиц в ВВП в России больше, чем в Украине. Главными причинами увеличения поступлений этого налога в России, по оценкам экспертов Института переходной экономики РАН, было сокращение масштабов уклонения от уплаты этого налога и увеличение объемов декларирования доходов с целью получения права на налоговый кредит. [3]

Доля фактических поступлений от налогов на доходы физических лиц в ВВП в «Канаде составляет свыше 13%, Австралия - свыше 12%, Великобритания - 10%» [4, с. 82], что значительно выше, чем в Украине (табл. 6) и свидетельствует о возможности наращивания фискального потенциала налога на доходы физических лиц.

Отрицательной чертой украинской экономики, которая существенно влияет на эффективность ее функционирования, является высокий уровень теневизации (по разным оценкам от 30 % до 50 % ВВП). [5, с. 47] На основании данных табл. 5, 6 рассчитаем потери местных бюджетов в результате уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц в 2010 г. По данным Министерства статистики Украины, ВВП 2010 г. составлял 1094,6 млрд. грн., доля фонда оплаты труда в ВВП - 41,95% ( $459,2/1094,6 * 100\% = 41,95\%$ ), удельный вес НДФЛ в фонде оплаты труда – 11,11%.

**ФИСКАЛЬНАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРИ ФОРМИРОВАНИИ  
ДОХОДОВ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ**

Местные бюджеты в результате уклонения от уплаты налога на доходы физических лиц в 2010 г. недополучили 15,3 млрд. грн. ( $1094,6 * 41,95\% * 11,11\% * 30\% = 15,3$ ).

Практика выплаты заработной платы в «конвертах» приводит к тому, что фактическая ставка налога для работающих с «официальной» заработной платой значительно выше, чем у работающих в «теневом» секторе экономики. Большая часть налогового бремени приходится на население с минимальными доходами.

С принятием Налогового кодекса в Украине при обложении доходов физических лиц используется две ставки налога: 15%, 17%. В большинстве экономически развитых стран используется прогрессивная система налогообложения доходов физических лиц (табл. 8).

**Таблица 8.** Ставки индивидуального подоходного налога.

Страна	Максимальная ставка налога	Количество ставок	Итоговая налоговая нагрузка на зарплату (с учетом социальных отчислений)
Швеция	56,4%		39,4%
Бельгия	53,7%	5	41,5%
Дания	51,5%	3	35,0%
Австрия	50%	5	40,3%
Великобритания	50%	4	25,1%
Германия	47,5%	4	38,8%
Франция	46,7%	7	41,1%
Венгрия	20,3%	2	41,0%
Литва	15,0%	2	33,1%
Болгария	10,0%	5	25,5%
Польша	32,0%	3	30,7%
Россия	13%	1	35,1%
Украина	17%	2	≈ 54%*

\* с учетом начислений единого социального взноса на фонд оплаты труда

*Источники:* составлено автором на основании данных Государственной службы статистики [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua); сайт РИА Новости [http://ria.ru/research\\_rating/index\\_3.html](http://ria.ru/research_rating/index_3.html); <http://www.miningexpo.ru/news/12612>

В странах, где используется прогрессивная шкала налогообложения, дифференцированы не только ставки налога с доходов физических лиц, в зависимости от уровня дохода, но и налоговые льготы и вычеты, что обеспечивает социальную справедливость налогообложения. В большинстве стран с развитой рыночной экономикой прожиточный минимум не облагается подоходным налогом и предусмотрены налоговые льготы с учетом семейного положения, профессиональной деятельности, расходов, производимых налогоплательщиком.

В Украине с 2004 г. в практике налогообложения доходов физических лиц «необлагаемый налогом минимум» не используется, стала применяться налоговая социальная льгота. В соответствии с действующим законодательством размер налоговой социальной льготы составляет 50% от прожиточного минимума для трудоспособного лица (в расчете на месяц), который установлен на 1 января текущего налогового года. Данная налоговая льгота предоставляется не всем работающим. На сумму налоговой социальной льготы уменьшается доход физического лица только по одному месту работы и при условии, что начисленная сумма заработной платы меньше, чем сумма, установленная законодательством (в 2009 году – 940 грн., в 2010 году – 1220 грн., в 2011 году – 1380 грн., в 2012 году – 1500 грн.), что значительно меньше, чем средняя заработная плата по Украине (в 2009 году – 1906 грн., в 2010 году – 2239, в 2011 году – 2633 грн., в 2012 году (за январь – апрель) – 2846,5 грн.).

В практике налогообложения европейских стран в зависимости от семейного статуса налогоплательщика применяются различные схемы налогообложения доходов. Так, в Германии для неженатых граждан установлена меньшая сумма необлагаемого налогом минимума, чем для лиц, состоящих в браке. В ряде стран ставка подоходного налога для одиноких налогоплательщиков выше, чем для супружеских пар: в Швеции на 8%, во Франции на 7%, в Италии на 2%. В США, Ирландии, Германии подоходным налогом может облагаться как доход отдельного гражданина, так и доход семьи, что позволяет снизить налоговое бремя. Предоставляются дополнительные льготы налогоплательщикам, которые имеют детей или других иждивенцев – членов семьи.

Законодательством большинства экономически развитых стран предусмотрено уменьшение налогооблагаемых доходов на сумму фактически произведенных налогоплательщиком расходов. Например, в Великобритании налогооблагаемый доход уменьшается на сумму процентов, выплачиваемых за кредит на покупку дома, в Ирландии – расходов, связанных с работой, взносов на страхование жизни и на медицинское страхование, в Швеции – расходов, связанных с работой, процентов по займам, взносов на пенсионное обеспечение и на страхование жизни.

В результате применения прогрессивной шкалы, а также налоговых скидок и льгот при обложении доходов физических лиц уровень суммарной налоговой нагрузки на доходы граждан (отношение выплаченных подоходных налогов и социальных платежей к налогооблагаемой базе) значительно меньше, чем максимальная ставка налога (табл. 8) для экономически развитых стран и значительно больше – для постсоциалистических стран (Болгария, Венгрия, Россия, Украина). Уровень налоговой нагрузки на доходы физических лиц являются фактическим «налогом» на доходы граждан.

В большинстве экономически развитых странах подоходный налог является основным источником наполнения бюджета, несмотря на высокую социальную составляющую подоходного налога. Например, в США налог с доходов физических лиц обеспечивает около 50% налоговых поступлений, во Франции – 1/5, а в целом по странам ЕС около 1/4 налоговых поступлений их консолидированного бюджета. [5, с. 67].

Поступления от уплаты налога на доходы физических лиц в Украине увеличиваются год от года, возрастает и удельный вес налога на доходы физических лиц в ВВП и доходах местных бюджетов, но существует необходимость дальнейшего реформирования системы налогообложения физических лиц с учетом зарубежного опыта. Опыт экономически развитых стран в области налогообложения доходов физических лиц можно использовать с целью повышения фискальной эффективности налога на доходы физических лиц в Украине. Подытоживая вышеизложенное, можно сделать следующие выводы:

- целесообразно ввести прогрессивную шкалу налогообложения;
- установить необлагаемый налогом минимум на уровне прожиточного минимума;
- при налогообложении необходимо учитывать социальный статус налогоплательщика (количество нетрудоспособных членов семьи, находящихся на его иждивении);
- уменьшать налогооблагаемый доход на затраты на лечение, обучение, пенсионное страхование и др.;
- необходимо уменьшить налоговую нагрузку на фонд оплаты труда путем реформирования системы обязательного социального страхования (уменьшить начисления на фонд оплаты труда, сейчас они составляют от 36,3% до 49,7% фонда оплаты труда), что даст возможность легализовать выплату заработной платы.

Реализация данных предложений будет способствовать повышению фискальной эффективности налога на доходы физических лиц и даст возможность уменьшить уровень налоговой нагрузки на работающих с невысокими доходами

#### Источники и литература:

1. Фролова Н. Б. Пропорційний податок з доходів: особливості та досвід використання / Н. Б. Фролова // *Фінанси України*. – 2005. – № 10. – С. 34-41.
2. Проблемы реформы местного самоуправления: структурные и финансовые аспекты. – М. : ИЭПП, 2005. – С. 415-416.
3. Оценки результатов реформы подоходного налога в Российской Федерации : [Электронный ресурс] / С. Синельников-Мурылев, С. Баткибеков, П. Кадочников, Д. Некипелов // *Вопросы экономики*. – 2003. – № 6. – Режим доступа : <http://www.budgetf.ru/Publications/Magazines/Ve/2003/2003-06sinelnikov/2003-06sinelnikov000.htm>
4. Субботович Ю. Л. Податок із доходів фізичних осіб у формуванні дохідної частини місцевих бюджетів / Ю. Л. Субботович // *Економіка АПК*. – 2009. – № 4. – С. 78-82.
5. Кривцов О. О. Соціально-економічний розвиток України та ефективність оподаткування доходів фізичних осіб / О. О. Кривцов // *Вісник Київського національного університету ім. Т. Шевченка*. – 2009. – № 111. – С. 44-51.
6. Ткаченко Н. М. Податкові системи країн світу та України. Облік і звітність : навч.-метод. посіб. / Н. М. Ткаченко, Т. М. Горова, Н. О. Ільенко; під заг. ред. Н. М. Ткаченко. – К. : Алерта, 2004. – С. 554.
7. Податковий кодекс України : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2755-17>
8. Бюджетный кодекс Украины : [Электронный ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2456-17>
9. Закон УССР «О подоходном налоге с граждан Украинской ССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» от 05.07. 1991 года № 1306-12 : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://search.ligazakon.ua/l\\_doc2.nsf/link1/ed\\_2003\\_05\\_22/T130600.html](http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/ed_2003_05_22/T130600.html)
10. Декрет Кабінету Міністрів України «Про прибутковий податок з громадян» від 26.12.1992 № 13 - 92 (зі змінами і доповненнями) : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/13-92>.
11. Закон України «Про податок на доходи фізичних осіб» № 889-4 от 22.05.2003 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://pravoved.in.ua/section-law/155-zuonndfl.html>
12. Мельник В. М. Фіскальна ефективність податку з доходів фізичних осіб в Україні: можливості зростання / В. М. Мельник // *Фінанси України*. – 2009. – № 12. – С. 38-48.
13. Миргородська Л. О. Фінансові системи зарубіжних країн : навч. посіб. / Л. О. Миргородська. – 2-е вид. – К. : ЦУЛ, 2008. – 320 с.
14. Чугунов І. Я. Податок з доходів фізичних осіб у системі фінансово-економічного регулювання / І. Я. Чугунов, А. Б. Ігнатенко // *Фінанси України*. – 2006. – № 4. – С. 3-14.
15. Государственная служба статистики Украины : [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа : [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).
16. РИА Новости : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://ria.ru/research\\_rating/index\\_3.html](http://ria.ru/research_rating/index_3.html)
17. Налогообложение доходов физических лиц в экономически развитых европейских странах: социальный аспект : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.miningexpo.ru/news/12612>