

Сравнительный анализ системы налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане и других странах

Мохира Бахтиёровна Пулатова
Бибиназ Худайбергеновна Мадярова
Банковско-финансовая академия

Аннотация: Данная статья посвящена сравнительному анализу систем налогообложения доходов физических лиц в Узбекистане и ряде других стран. В ней рассматриваются основные аспекты налогообложения, включая типы налогов, ставки, особенности администрирования и влияние на социально-экономическую ситуацию в стране. В результате исследования выявляются преимущества и недостатки различных систем, а также предлагаются рекомендации для улучшения налогового законодательства в Узбекистане.

Ключевые слова: налоги на доходы физических лиц, налоговая ставка, типы налогов, налоговое администрирование, система налогообложения, налоговое законодательство

Comparative Analysis of Personal Income Tax Systems in Uzbekistan and Other Countries

Mohira Bakhtiyorovna Pulatova
Bibinaz Khudaybergenovna Madyarova
Banking and Finance Academy

Abstract: The article is devoted to a comparative analysis of personal income tax accounting systems in Uzbekistan and a number of other countries. It examines key aspects, including the type of taxes, rates, administration features and the impact on the socio-economic situation in the country. The study identifies the advantages and disadvantages of various systems, and provides recommendations for improving tax legislation in Uzbekistan.

Keywords: personal income tax, tax rate, types of taxes, tax administration, filing system, tax legislation

Налогообложение доходов физических лиц (НДФЛ) является одной из ключевых составляющих налоговой системы каждой страны. Оно не только влияет на поступления в государственный бюджет, но и определяет уровень социальной справедливости, экономического роста и развития общества. В

Узбекистане, как и в других странах, налогообложение доходов физических лиц проходит через множество изменений и реформ. Цель данной статьи - провести сравнительный анализ системы налогообложения физических лиц в Узбекистане и других странах, таких как Соединенные Штаты, Германия и Великобритания.

Налог на доходы физических лиц - это обязательный платеж, который взимается с доходов, получаемых физическими лицами. Его основными функциями являются:

Рисунок 1.

Функции налогов на доход физических лиц¹

Фискальная функция	Регулирующая функция	Социальная функция
<ul style="list-style-type: none">• формирование доходов государственного бюджета	<ul style="list-style-type: none">• влияние на распределение доходов и стимулирование экономической активности	<ul style="list-style-type: none">• обеспечение социальной справедливости и финансирование социальных программ

Налоги выполняют несколько важных ролей в экономике и обществе. Фискальная функция налогов обеспечивает государству необходимые доходы для финансирования государственных расходов и обеспечения общественных услуг. Регуляторная функция налогов позволяет государству влиять на экономическую активность и поведение предприятий и граждан. Распределительная (социальная) функция налогов направлена на обеспечение социальной справедливости и справедливого распределения бремени налогообложения.

Система налогообложения может быть классифицирована по различным критериям:

- По уровню прогрессивности: прогрессивные, регрессивные и плоские налоги.

- По характеру объектов налогообложения: налоги на доходы, налоги на имущество и налоги на потребление.

В Узбекистане с 2019 года была внедрена плоская ставка налога на доходы физических лиц. Это стало значительным изменением, так как ранее система налогообложения была прогрессивной. По налогу на доходы физических лиц - резидентов вместо действующей 4-ступенчатой шкалы налогообложения с 01.01.2019г. вводится единая ставка - 12% (ст. 181 НК). Дивиденды и проценты,

¹ Соловьев, А. И. (2021). Налогообложение физических лиц: теоретические и практические аспекты. "Журнал финансовых исследований", 45(3), 101-115.

выплачиваемые физлицам - резидентам, облагаются теперь налогом по ставке 5% (в 2018 году - 10%).²

Таблица 1.

Изменение Налога на доходы физических лиц.³

Облагаемый доход	Ставки налога на доходы физических лиц		
	2018 год	С 2019 год по сегодняшний день	Разница
до однократного размера минимальной заработной платы	0%	12%	
от одного (+ 1 сум) до пятикратного размера минимальной заработной платы	7,5%		
от пяти (+ 1 сум) до десятикратного размера минимальной заработной платы	16,5%		
от десятикратного (+ 1 сум) размера минимальной заработной платы и выше	22,5%		
Налогов на доходы, выплачиваемые в виде дивидендов и процентов резидентам Республики Узбекистан	10%	5%	5%

Также с 2019 года страховые взносы граждан, удерживаемые работодателем из их доходов в виде оплаты труда во внебюджетный Пенсионный фонд отменили. Это снизило налоговую нагрузку на фонд оплаты труда и позволило работникам получать «на руки» больше, чем было после удержания взносов.

Административная налоговая система Узбекистана отличается простотой и прозрачностью, что снижает административные расходы на взимание налогов.

В целях значительного снижения налоговой нагрузки на фонд оплаты труда и упрощения порядка исчисления сумм налога по налогу на доходы физических лиц - резидентов вместо действующей 4-ступенчатой шкалы налогообложения с 2019 году вводится единая ставка 12%. Теперь отчетный период для налоговых агентов, удерживающих налог на доходы у источника выплат, составляет один месяц.

Также был отменен предшествующий порядок расчета НДФЛ, что позволило:

✓ значительно снизили налоговую нагрузку на фонд оплаты труда, что очень важно как для работников, так и для работодателей;

² Сайт: https://buxgalter.uz/ru/publish/doc/text146763_nalog_na_dohody_fizicheskikh_lic_v_2019_godu_-_chto_novogo

³ Онлайн -издание о бизнесе и технологиях в Узбекистане «Spot». Статья на тему: Как изменились налоги в Узбекистане в 2019 году. Сайт :<https://www.spot.uz/ru/2019/01/01/tax2019/>

✓ упростили порядок исчисления налога, что особенно важно для бухгалтеров.

Реформы, проведенные в налоговой системе Узбекистана, направлены на создание более благоприятных условий как для работников, так и для работодателей. Упрощение структуры налогообложения и переход к единой ставке по налогу на доходы физических лиц способствуют снижению налоговой нагрузки и повышению прозрачности в расчетах. Это, в свою очередь, не только облегчает работу бухгалтеров и налоговых агентов, но и создает стимулы для роста экономики. Простота и ясность налогового законодательства в Узбекистане являются важными шагами на пути к улучшению делового климата и привлечению новых инвестиций в страну.

Несмотря на различия в налоговых системах стран, обусловленные экономическими, политическими и историческими факторами, можно выделить общие тенденции в области налогообложения доходов физических лиц в развитых странах. В первую очередь, стоит отметить значительную долю поступлений от подоходных налогов в государственные бюджеты. Например, в США этот налог составляет более 60% от общего объема бюджетных доходов. В то же время, в 2023 году доля налогов на доходы физических лиц в бюджете Республики Узбекистан составила всего 16,5%. Это связано с применением пропорциональной налоговой системы, в то время как в большинстве стран используется прогрессивная шкала налогообложения. Во многих государствах также предусмотрены необлагаемые налогом суммы. Например, в Англии, Северной Ирландии и остальной части Великобритании в 2023-2024 годах необлагаемый минимум составляет до £12,570. Это означает, что физические лица могут получать доход до указанной суммы без необходимости уплаты подоходного налога. Когда ваш доход превысит размер персональной надбавки, на вас будет распространяться система налогообложения, основанная на следующих ставках:

- Базовая ставка (20%): применяется к доходу от £12 571 до £37 700.
- Повышенная ставка (40%): действует на доходы в диапазоне от £37 701 до £125 140.
- Дополнительная ставка (45%): касается доходов свыше £125 140.

На величину вашей персональной надбавки могут оказывать влияние различные факторы:

* **Возраст:** Ранее в Великобритании существовала большая персональная надбавка для людей старше 65 лет. Однако она была постепенно отменена, и теперь все группы населения обладают одинаковым уровнем персональной надбавки вне зависимости от возраста.

* **Доход:** Если ваш доход превышает £100,000, ваша персональная надбавка будет уменьшена на £1 за каждые £2, превышающие эту сумму. Это означает, что при доходе в £125,140 и выше вы лишитесь всей персональной надбавки.

* **Пособие по браку:** Супружеские пары и гражданские партнеры имеют возможность воспользоваться брачным пособием, которое позволяет одному из супругов передать до 10% неиспользованной личной надбавки своему партнеру. Это может способствовать снижению налоговых обязательств для семьи.

* **Пособие для слепых:** Если вы зарегистрированы как лицо с ограничениями по зрению или слепотой, вы можете быть вправе на получение пособия для слабовидящих, что увеличивает вашу не облагаемую налогом сумму помимо стандартной личной надбавки.

Налогооблагаемая база включает не только заработную плату, но и ряд бонусов, которые предоставляет работодатель, таких как медицинская страховка, корпоративные автомобили или жилье. В Соединенных Штатах средства от налога на доходы распределяются между бюджетами на разных уровнях: федеральным, штатным и местным (городским или окружным). Все резиденты облагаются налогом независимо от того, где они живут и в какой стране получают доход. Налоговые ставки варьируются в зависимости от уровня, и некоторые штаты могут вообще не взимать налог. Если гражданин получает доход в нескольких штатах, то каждый из них будет облагаться налогом по ставке, установленной в конкретном штате.

В США существует хорошо развитая система налоговых вычетов. Помимо стандартного вычета, налогоплательщики могут учитывать свои расходы по различным категориям, таким как проценты по личным долгам и ипотечным займам, медицинские расходы, командировочные траты и затраты на переезд. После того как будут учтены все налоговые вычеты, рассчитывается налогооблагаемая база, к которой применяется соответствующая налоговая ставка. Налогоплательщики могут иметь разные налоговые статусы, что влияет на доступные им налоговые вычеты в зависимости от их семейного положения.

Во Франции налогооблагаемые доходы физических лиц делятся по категориям, каждая из которых имеет свою систему налоговых льгот и вычетов. Эти категории включают доходы, связанные с профессиональной деятельностью, семейные, социальные и имущественные доходы. Социальные расходы могут охватывать затраты на уход за престарелыми родителями, образование детей и благотворительность. Разнообразие имущественных налоговых льгот и вычетов стимулирует граждан к инвестициям в сбережения, недвижимость и приобретение ценных бумаг. Подоходный налог рассчитывается

на семью. Ставка налога зависит от дохода и составляет от 11% до 45%, при этом необлагаемый минимум составляет на 2024 год 11 294 евро в год.⁴

Ставка налога ежегодно корректируется с учетом инфляционных процессов. В Испании в декларацию о доходах резидента включается весь полученный доход как внутри страны, так и за ее пределами. Нерезиденты не облагаются подоходным налогом. Статус налогоплательщика определяет его положения на весь налоговый период, который соответствует календарному году, без учета места проживания. Налоговые ставки устанавливаются по прогрессивной шкале, но существуют и фиксированные ставки для определенных видов деятельности, таких как доходы от работы управляющими, членами советов директоров и представительных органов, а также от мероприятий и художественной деятельности.

В Швеции резиденты обязаны уплачивать подоходный налог с доходов, полученных вне зависимости от их источника, тогда как нерезиденты платят налог только на доходы, происхождение которых связано со Швецией. Максимальная ставка налога на доходы физических лиц составляет 57%, несмотря на это в Швеции одни из самых высоких показателей собираемости налогов⁵. Это связано, прежде всего, с активной политикой государства в области социальной сферы. При такой системе налогообложения часть населения, получающая наиболее высокие доходы, после уплаты налога теряет их большую часть, а лица, наиболее нуждающиеся в государственной поддержке, получают из бюджета больше, чем уплачивают.

Таким образом, ясно проявляется перераспределительная функция бюджета. Особенностью шведской налоговой модели является также высокий уровень администрирования налогов. Каждый гражданин имеет уникальный идентификационный номер, который служит одновременно и расчетным счетом, на котором сохраняются данные о суммах уплаченных налогов и полученных налоговых вычетов. Налоговые органы имеют доступ ко всей информации о доходах налогоплательщика и самостоятельно оформляют декларацию. В случае недоплаты по декларации предусмотрены серьезные штрафы. Данные о налогах хранятся в системе PUMA на протяжении трех лет.

⁴ Статья на тему Подоходный налог во Франции: ставка в процентах в 2024 году Сайт: <https://tranio.ru/articles/podohodnyj-nalog-vo-francii/#:~:text=%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%20%D0%B4%D0%BE%2011%20294%20%D0%B5%D0%B2%D1%80%D0%BE,%25%20%3D%20960%2C9%20%D0%B5%D0%B2%D1%80%D0%BE>.

⁵ Источник: Головна » Выпуск №1 (471) » Скандинавский подоходный, выпуск №1 (471) - Конституционная реформа, Рубрика Зарубежная практика. Сайт: [https://pravo.ua/articles/skandinavskij-podohodnyj/#:~:text=%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%20%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%20%D0%B2%20%D0%A8%D0%B2%D0%B5%D1%86%D0%B8%D0%B8,%D0%B8%20%D0%BD%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE\)%20E2%80%94%2057%20%25](https://pravo.ua/articles/skandinavskij-podohodnyj/#:~:text=%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4%20%D1%84%D0%B8%D0%B7%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D1%85%20%D0%BB%D0%B8%D1%86%20%D0%B2%20%D0%A8%D0%B2%D0%B5%D1%86%D0%B8%D0%B8,%D0%B8%20%D0%BD%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D0%BE)%20E2%80%94%2057%20%25).

Теперь взглянем на Республику Казахстан, находящуюся в ближнем зарубежье. В этой стране подоходный налог взимается как с корпоративных юридических лиц, так и с индивидуальных налогоплательщиков. Индивидуальный подоходный налог обязаны уплачивать резиденты и нерезиденты, если они получают доходы от объектов, находящихся на территории Казахстана. Ставка налога для резидентов составляет 10%, в то время как для нерезидентов - 15%. Кроме того, ставка может варьироваться в зависимости от типа дохода; например, дивиденды облагаются по ставке 5%. Из налогооблагаемой базы вычитаются минимальный расчетный размер труда (МРОТ), обязательные и дополнительные взносы в пенсионные фонды, а также взносы на накопительное страхование.

К числу стран, в которых подоходный налог отсутствует, относятся: Андорра, Багамы, Бахрейн, Кувейт, Монако, Оман, Катар, Сомали, Объединенные Арабские Эмираты и Уругвай. На основе изложенного и обобщая опыт подоходного налогообложения физических лиц в ряде зарубежных стран, для Узбекистана можно выделить несколько актуальных направлений действий:

- внедрение прогрессивной налоговой шкалы с установлением необлагаемого минимума для граждан с низкими доходами;
- пересмотр существующей системы налоговых льгот и вычетов;
- ежегодная индексация стандартных налоговых вычетов в соответствии с уровнем инфляции.

Важно отметить, что, хотя необходимость внедрения прогрессивной шкалы очевидна, такие изменения должны происходить постепенно. Первым шагом может стать введение необлагаемого минимума на уровне прожиточного минимума. Также необходимо тщательно следить за фактическим уровнем доходов граждан для оценки эффективности новых налоговых ставок.

Важным новшеством для Узбекистана может стать создание единой базы данных налогоплательщиков с доступом к информации от других государственных органов. Это позволит налоговым службам получать достоверные данные о доходах физических лиц и самостоятельно формировать налоговые декларации, а также рассчитывать суммы, подлежащие уплате. Для более полного выполнения социальной функции налога на доходы физических лиц целесообразно рассматривать совокупный доход семьи как объект налогообложения. Это учтет расходы на содержание иждивенцев, несовершеннолетних детей и пожилых родителей. Предложенные меры помогут увеличить налоговые поступления в бюджет и одновременно снизить налоговую нагрузку на социально уязвимые группы населения, что, в конечном итоге, будет способствовать социальной справедливости.

Использованная литература

1. Налоговый кодекс Республики Узбекистан
2. Министерство финансов Республики Узбекистан. Бюджету для граждан 2023.
3. Соловьев, А. И. (2021). Налогообложение физических лиц: теоретические и практические аспекты. "Журнал финансовых исследований", 45(3), 101-115.
4. Махмудов, А. С. (2020). Налоговая реформа в Узбекистане: достижения и проблемы. "Экономический журнал", 12(2), 67-80.
5. IRS. (2022). Federal Income Tax Rates. Retrieved from [IRS.gov] (<https://www.irs.gov/>)
6. Bundesministerium der Finanzen. (2023). Einkommensteuer. Retrieved from [BMF.de] (<https://www.bmf.de/>)
7. HM Revenue & Customs. (2023). Income Tax rates and personal allowance. Retrieved from [Gov.uk] (<https://www.gov.uk/>)
8. OECD. (2021). Tax Policy Studies: Taxation of Wage Income. OECD Publishing.
9. Турсунов, Б. Б. (2022). Проблемы и перспективы налоговой политики в Узбекистане. *Узбекский экономический журнал*, 15(4), 150-165.
10. Изотова О. И. Налогообложение физических лиц в зарубежных странах: перспективы применения в России // Вопросы экономики и права. 2011. № 4. С. 355 - 369.
11. Кашин В.А., Абрамов М.Д. О налоговых системах Ирландии и Швеции // Налоги и налогообложение. 2008. №12. С. 48-52.
12. Ставка НДФЛ: Какой подоходный налог в США и других странах мира? // [Электронный ресурс] Режим доступа: http://nalog.nalog.ru/ndfl/stavka_ndfl/kakoj_podohodnyj_nalog_v_ssha_i_drugih_stranah_mira
13. Консолидированный бюджет Российской Федерации и бюджетов государственных внебюджетных фондов в 2015г [Электронный ресурс] // Финансы: Федеральная служба государственной статистики. - Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/finans/fin21.htm
14. Лыскова Н.А. Роль и значение налога на доходы физических лиц в формировании консолидированного бюджета субъекта РФ (на примере Волгоградской области) [Электронный ресурс] // Управление экономическими системами. - 2015. - №1 - Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs-73-732015/item/3309-2015-01-13-09-18-00>
15. Налоговые системы зарубежных стран Филиппова Н.А., Семенова Н.Н., Морозова Г.В. учеб. пособие / Н. А. Филиппова, Н. Н. Семенова, Г. В. Морозова; под редакцией Н. А. Филипповой. Саранск, 2008.

16. Особенности налогообложения доходов физических лиц в странах Европейского Союза - Семенова Н.Н., Морозова Г.В. // Вектор экономики. 2016. № 5 (5). С. 34.

17. Романова Н. А. Зарубежный опыт налогообложения доходов физических лиц // Проблемы экономики и менеджмента № 7, (35) 2014. С. 50-53.

18. Развитие системы налогообложения физических лиц Морозова Г.В. // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева. Саранск, 2009

19. Куликова, М. А. (2017). Зарубежный опыт подоходного налогообложения физических лиц и возможности его применения в отечественной практике. Вектор экономики, (5), 37-37.

20. Куликова, М. А. (2017). ОСОБЕННОСТИ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИИЧЕСКИХ ЛИЦ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ. Теория и практика современной науки, (4 (22)), 520-525.