



Нечепаяев Назар Андреевич

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Юридический факультет

Россия, Москва

nechepayev2000@yandex.ru

Nechepayev Nazar

Lomonosov Moscow State University

Law faculty

Russia, Moscow

МОДЕЛЬ НЕОБЛАГАЕМОГО МИНИМУМА ДОХОДА В НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЕ АНГЛОСАКСОНСКИХ СТРАН

Аннотация: на современном этапе развития налоговых систем мира становятся актуальными вопросы равенства налогообложения. В подоходном налогообложении эти вопросы невозможно решить без анализа института необлагаемого минимума дохода. В настоящей статье автором дается анализ института необлагаемого минимума дохода на примере налоговых систем Великобритании и США. Автор исследует положительные и отрицательные стороны моделей необлагаемого минимума в этих странах, выделяет универсальные черты, которые возможно внедрить в налоговое законодательство в иных юрисдикциях.

Ключевые слова: необлагаемый минимум дохода, подоходный налог, налоговое бремя, налоговый статус, совместная налоговая декларация, социальные налоговые вычеты.

THE MODEL OF NON-TAXABLE MINIMUM INCOME IN THE TAX SYSTEM OF ANGLO-SAXON COUNTRIES



Annotation: at the current stage of development of tax systems of the world, the issues of tax equality become relevant. In income taxation these issues cannot be solved without analysing the institution of non-taxable minimum income. In this article the author analyses the institute of non-taxable minimum income on the example of tax systems of Great Britain and the USA. The author examines the positive and negative sides of the models of non-taxable minimum in these countries, highlights universal features that can be introduced into the tax legislation in other jurisdictions.

Key words: non-taxable minimum income, income tax, tax burden, tax status, joint tax return, social tax deductions.

В законодательстве о подоходном налогообложении многих англосаксонских стран предусмотрен необлагаемый минимум дохода [1, с. 108] в той или иной форме.

В Великобритании необлагаемый минимум дохода называется «личной налоговой льготой» (от английского «*personal tax allowance*»). Размер необлагаемого минимума дохода пересматривается каждый налоговый период. Так, в 2022-2023 годах он был такой же, как в 2021-2022 годах и составлял сумму в 12 570 фунтов стерлингов в год (что равняется 115 344 руб. в месяц (здесь и далее расчет курса иностранной валюты на рубли дается по среднему номинальному курсу ЦБ РФ за 2023 год)). При этом налогоплательщики, получающие доход свыше 100 000 фунтов стерлингов в год (что равняется 890 684 руб. в месяц), будут иметь пониженный необлагаемый минимум дохода вплоть до того, что необлагаемый минимум дохода вообще перестанет применяться к налогоплательщику. Так, необлагаемый минимум дохода уменьшается на 1 фунт стерлингов за каждые 2 фунта стерлингов дохода, заработанного свыше порога в 100 000 фунтов стерлингов [2].



Особенностью налоговой системы Великобритании является то, что необлагаемый минимум дохода может быть «переведен» на супруга или на гражданского супруга в размере 10% от размера необлагаемого минимума, на который имеет право налогоплательщик. Такой «перевод» может быть осуществлен в онлайн-режиме и только в рамках текущего налогового периода, но только если один из супругов или гражданских супругов не платит подоходной налог по повышенной ставке 40%.

Доход в этой юрисдикции облагается не в совокупности, а в зависимости от его вида. К разным видам дохода необлагаемый минимум можно применить по-разному. Как правило, наименьшее налоговое бремя обеспечивает налогоплательщику применение института [3, с. 7] необлагаемого минимума к трудовым доходам или доходам, полученным не от сбережений.

Также в Великобритании, помимо необлагаемого минимума дохода, предусмотрен ряд социальных налоговых вычетов [4, с. 101] для незащищенных категорий населения: пожилых граждан, слепых людей, для семейных пар.

В США сумма налоговых вычетов может составлять от 12 950 до 28 700 долларов (что составляет от 91 359 руб. до 202 470 руб. в месяц соответственно). Конкретный размер необлагаемого минимума дохода будет зависеть от нескольких факторов: налогового статуса лица, возраста, наличия иждивенцев, размера валового дохода.

Служба внутренних государственных доходов США выделяет пять категорий налогового статуса лица [5]. К первой категории относятся одинокие налогоплательщики, то есть те, которые не состоят в браке, разведены или проживают отдельно, но не разведены, если такой семейный статус предусмотрен законодательством штата. Во второй категории находятся налогоплательщики, которые состоят в браке и подают совместную налоговую декларацию (см. об этом § 1.1 главы 1). К третьей категории относятся



налогоплательщики, находящиеся в браке, но подающие налоговую декларацию отдельно от супруга (подача совместной или раздельной налоговой декларации находится на усмотрении супругов). К четвертой категории относятся лица, не состоящие в браке, но содержащие на иждивении других членов семьи (от английского «*head of household*»). К пятой категории относятся вдовы (вдовцы), обладающие правом на льготы (от английского «*qualifying widow(er)*»). К такой категории относятся налогоплательщики, чей супруг умер в течение двух лет, предшествующих нынешнему налоговому периоду, и имеющие при этом ребенка на иждивении.

Возраст налогоплательщика может повлиять на получение стандартных налоговых вычетов. Как правило, для плательщиков, не достигших 65 лет, применяются одни правила, для достигших – другие, более льготные (они же применяются для слепых людей вне зависимости от возраста).

Соотношение двух этих критериев – налогового статуса и возраста плательщика, – влияние их на показатель необлагаемого минимума дохода представлены в Таблице 1 – (данные взяты на 2023 год) [6].

Следует оговориться, что подобные правила распространяются лишь на налогоплательщиков, чьи работодатели (компании и организации в США) подают специальную налоговую форму, называемую W-2 (от английского «заработная плата», «*wage*»). В этой форме организация сообщает о начисленной сотруднику заработной плате и налогах, удерживаемых из нее.

Для самозанятых порог, после пересечения которого необходимо уплачивать подоходный налог, равняется 400 долларов в год (это эквивалентно 2 821 руб. в месяц). Такой порог устанавливается вне зависимости от налогового статуса и возраста лица. Налоговые органы США будут считать доходом лица в статусе самозанятого любые доходы, не относящиеся к оплате труда по форме W-2, то есть доходы от гражданско-правовых договоров (так называемые «договоры 1099» от английского «*1099 contract*»; название пошло



от формы № 1099, изданной Службой внутренних государственных доходов США, регулирующей налогообложение самозанятых), доходы, например, от работы в такси, выгула собак и т.д. Перечень таких доходов может быть довольно широким, а необлагаемый минимум дохода при этом несоизмеримо меньше, чем для доходов, получаемых по форме W-2.

Таким образом, примеры некоторых англосаксонских стран могут послужить хорошим образцом для введения или модификации необлагаемого минимума дохода в налоговое законодательство [7, с. 184]. Так, фундаментальной положительной чертой можно считать регулярный пересмотр размера необлагаемого минимума дохода в Великобритании, так как только такой механизм будет наиболее приближен к реальным ценам на базовые потребности, необходимые человеку (а не опосредованная зависимость необлагаемого минимума дохода от какого-нибудь другого механизма). Перевод части необлагаемого минимума дохода на супруга также является полезной особенностью, которая позволяет налогоплательщикам отчасти распоряжаться своей льготой. Также только положительно можно расценивать сочетание необлагаемого минимума дохода с иными социальными налоговыми вычетами, которые в комбинации более полно обеспечивают освобождение от налогообложения доходов, необходимых для функционирования человека. Дифференциация необлагаемого минимума дохода в зависимости от возраста также предоставляет дополнительные гарантии права человека на жизнь.

Список литературы:

1. Налоговое право: учебник для вузов / под ред. С. Г. Пепеляева. — М.: Альпина Паблишер, 2015. 796 с.
2. Разъяснения на веб-сайте британского правительства о ставках подоходного налога от 15.01.2024 URL:



<https://www.gov.uk/government/publications/rates-and-allowances-income-tax/income-tax-rates-and-allowances-current-and-past> (дата обращения: 25.02.2024)

3. Марченко М.Н. Теория государства и права: Учебник для вузов. – М.: "Зерцало", под ред.– 2004. 800 с.

4. Малько А. В. Стимулы и ограничения в праве. М., 2003. 248 с.

5. Разъяснения о порядке заполнения налоговых деклараций на веб-сайте Службы внутренних государственных доходов США от 15.11.2021. URL: <https://www.irs.gov/newsroom/why-its-important-that-taxpayers-know-and-understand-their-correct-filing-status> (дата обращения: 26.02.2024).

6. О порядке уплаты подоходного налога в США. URL: <https://clck.ru/39CDex> (дата обращения: 26.02.2024).

7. Налоговое право. Особенная часть: учебник для вузов / под ред. С. Г. Пепеляева. — М.: Просвещение, 2017. 736 с.



Приложения

Таблица 1. Необлагаемый минимум дохода в США в зависимости от налогового статуса и возраста налогоплательщика

Налоговый статус	Возраст	Необлагаемый минимум дохода в год, доллары США	Необлагаемый минимум дохода в месяц, руб.
Одинокий	Моложе 65	12 950	91 359
Одинокий	65 или старше	14 700	103 704
Состоит в браке и подает совместную налоговую декларацию с супругом	Моложе 65 (оба супруга)	25 900	182 717
Состоит в браке и подает совместную налоговую декларацию с супругом	Один супруг моложе 65, один – старше 65	27 300	192 594
Состоит в браке и подает совместную налоговую декларацию с супругом	65 или старше (оба супруга)	28 700	202 470
Состоит в браке и подает отдельную налоговую декларацию с супругом	Любой возраст	5	35
Не состоит в браке, но имеет иждивенцев	Моложе 65	19 400	136 862
Не состоит в браке, но имеет иждивенцев	65 или старше	21 150	149 207
Вдова (вдовец) с правом на льготы с ребенком на иждивении	Моложе 65	25 900	182 717
Вдова (вдовец) с правом на льготы с ребенком на иждивении	65 или старше	27 300	192 594