

Коптев Николай Сергеевич

студент

Научный руководитель

Рябова Марина Анатольевна

канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой

ФГБОУ ВО «Ульяновский государственный
педагогический университет им. И.Н. Ульянова»

г. Ульяновск, Ульяновская область

СРАВНЕНИЕ И АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ АМЕРИКИ И РОССИИ В СФЕРЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Аннотация: в статье рассматриваются и анализируются налоговые инструменты Америки и России в сфере инвестиций. Акцентируется внимание на предпосылках их отличий.

Ключевые слова: налоговая система, инвестиции, Америка, Россия.

Существование денежных отношений в формате международных привело к тому, что у обладателей значительных капиталов появилась возможность этот капитал преувеличить путём вложения средств в различные проекты. Катализатором этому процессу послужила промышленная революция, которая также привела к появлению крупных корпораций. А появление корпораций привело к тому, что несколько человек могли владеть и распоряжаться огромными суммами денег.

Зарождение инвестиций началось с в разных странах – Великобритания, Франция, Америка – когда банкиры-коммерсанты начали инвестировать в развивающиеся промышленные концерны. Самым ярким примером того времени является вложение средств в постройку Трансконтинентальной железной дороги в Соединённых Штатах Америки.

Важно отметить, что инвестиционная деятельность получила своё начало в обеих странах – как в Америке, так и в России – примерно в одно и то же время,

возможно разница составляла всего 20–30 лет из-за того, что промышленная революция в России произошла чуть позже. Однако после событий Октябрьской революции все предприятия Российской империи были национализированы, а иностранные капиталы присвоены государством в одностороннем порядке, что привело к остановке развития инвестиционной деятельности и полной потере доверия иностранных инвесторов к России (уже Советскому Союзу) в целом. При существовании Советского союза инвестиции могло осуществлять только государство или отдельные государственные органы, частные же лица не имели такой возможности или же были очень сильно ограничены. Это затормозило развитие инвестиционной деятельности в России в последующем, а также создало различие в подходах к созданию налоговых инструментов в этой сфере.

В Америке же сфера инвестиций развивалась постепенно и непрерывно на протяжении десятилетий, поэтому в сравнении с российской системой, которая развивалась скачками, опираясь на предыдущий опыт и опыт других стран, и это заметно в самой структуре налогов у каждой из стран.

В России налог на доходы физических лиц (НДФЛ) составляет 13% для всех граждан, за исключением налоговых льгот для особых категорий граждан (например, самозанятых). В Америке же придерживаются правила, что «каждый новый заработанный доллар стоит дороже предыдущего». Это выражается в прогрессивной системе налогообложения, ставка налогов в которой растёт в зависимости от увеличения доходов конкретного гражданина. Распределение налогов в США выглядит следующим образом:

- 1) если доход американца составляет до 11.600 долларов, то он платит 10% от своего дохода;
- 2) если от 11.600 до 47.150 долларов, то 12%;
- 3) если от 47.150 до 100.525 долларов, то 22%;
- 4) если от 100.525 до 191.950 долларов, то 24%;
- 5) если от 191.950 до 243,725 долларов, то 32%;
- 6) если от 243,725 до 609,350 долларов, то 35%;
- 7) если от 609,350, то 37% [1].

Также для глав семей в Америке предусмотрен особый статус, который позволяет иметь льготные налоговые ставки и более крупный стандартный налоговый вычет. Сторонники статуса главы домохозяйства утверждают, что это является важной финансовой выгодой для родителей-одиночек, и особенно для матерей-одиночек, которые благодаря этому статусу снизили налоговое бремя. Критики, однако, утверждают, что эта система плохо сбалансирована, предоставляя большие льготы тем, у кого высокие доходы, и меньшие льготы тем, у кого низкие доходы.

Уже на этом этапе исследования заметно, что американская налоговая система более проработанная, нежели российская. Это добавляет ей сложности, в особенности на этапе сбора и обработки информации о налогоплательщиках, однако также позволяет налогам лучше выполнять распределительную функцию и получать больше средств в бюджет.

Что же касается налогов на инвестиции, то тут всё немного проще. Как такового, налога на инвестиции нет, но есть налог на прирост капитала, который в себе отражает все те источники, из которых может быть извлечена прибыль, помимо ведения собственного бизнеса, а именно:

- продажа акций;
- продажа недвижимости;
- продажа ценного имущества и другое.

Распределение налога выглядит так:

- 1) при получении дохода до 47.025 долларов вне основного источника доходов (заработной платы) заработанная сумма налогом не облагается;
- 2) от 47.025 до 518.900 долларов взимается налог в размере 15%;
- 3) от 518.900 долларов и более облагается налогом в размере 20%.

Однако стоит отметить, что каждый штат в Америке имеет собственное налоговое законодательство, а это значит, что любой штат имеет право вносить поправки в этой сфере, а также повышать основные ставки налогов. А для иностранцев действует единый налог на прибыль в размере 30% вне зависимости от размера этой прибыли.

В России же структура по налогам на инвестиции имеет следующий вид.

1. Прибыль с продажи акций, облигаций и паёв в фондах облагается налогом в 13%. Каждый резидент имеет право заполнять налоговую декларацию лично, однако чаще всего налоговую декларацию заполняет брокер банка или биржи, на платформе которой осуществляются транзакции.

2. Купоны на облигации также облагаются налогом в 13%, но купоны складываются с прибылью от роста цены на облигацию, если таковая имеется.

3. Дивиденды по акциям также облагаются налогом в 13%, и, обычно, сумма налога автоматически удерживается от всего размера дивиденда [2].

Как можно заметить, структуры налогов в этих странах имеют разительные отличия. Прежде всего это связано с приоритетами, которые несут в себе эти налоги. Для российской системы налогообложения характерно именно удобство уплаты и обработки налогов, так как российская система налогообложения более молодая, чем американская, и сразу вводить многоуровневую структуру было бы затруднительно и невыгодно. Преимущественно, это связано с более низкой налоговой грамотностью российских граждан, которые в отличие от американских, мало знакомы с таким понятием как налоговая декларация. Такую проработанную налоговую систему, как в Америке, было бы трудно внедрить и потом обслуживать, и российским налогоплательщикам было бы трудно сразу разобраться во всех её тонкостях.

Для инвесторов здесь работает тот же принцип, потому что многие налоги на инвестиции удерживаются автоматически и не нужно составлять никаких деклараций, хотя такая возможность есть. Российская система налогообложения в сфере инвестиций, также, как и вся система налогообложения, ориентирована на удобство и лёгкость в уплате налогов, хоть это и убирает прозрачность, потому гражданин РФ не всегда может знать сколько и за что платит, а также приносит меньше денег в бюджет из-за фиксированной ставки налога на инвестиции, как и в НДФЛ, в размере 13%.

Американская же система налогообложения имеет более структурированный и проработанный характер, а также требует более высокой налоговой грамотности от граждан, так как каждый гражданин Америки обязан каждый год заполнять налоговую декларацию, куда также входят все доходы от инвестиций или продажи ценного имущества. Такая система более сложная, нежели российская, однако она является более выгодной для государства и имеет больше социального влияния на общество, так как в большей степени уравнивает его в доходах из-за наличия прогрессивного налогообложения [3].

Обе системы имеют свои преимущества и недостатки. Налогообложение в сфере инвестиций является лишь малой частью от всей системы налогообложения, однако даже в ней можно проследить многие из особенностей всей налоговой системы у обеих стран. Многие из особенностей имеют исторические предпосылки и сами налоговые системы отражают степень развития государства и граждан, так как система сбора налогов отражает развития инфраструктуры и готовность граждан платить эти налоги, а без этого не может развиваться ни одно государство.

Список литературы

1. Налоговые льготы и ставки федерального подоходного налога в США 2024 года для лиц, подающих документы в одиночку, супружеских пар, подающих документы совместно, и глав домохозяйств // Некоммерческая организация «Tax Foundation» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://taxfoundation.org/data/all/federal/2024-tax-brackets> (дата обращения: 09.04.2024).

2. Рябова, М.А. Налоги и налогообложение: учебно-методический комплекс / М.А. Рябова. – Ульяновск: Ульяновский государственный технический университет, 2005. – 157 с. – ISBN 5–89146–764-X. – EDN ZRPKRP.

3. Игнатова С.Н. Социальное неравенство как норма / С.Н. Игнатова // Петербургская социология сегодня. – 2016. – №7. – С. 281–302. – EDN UZDDRL