

ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ РАЗЛИЧНЫХ СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ИНДУСТРИАЛЬНЫХ СТРАНАХ

*Цой Ираида Вячеславовна,
Студентка, Факультет Экономики и Туризма, Бухарский государственный
университет, Бухара, Узбекистан
iraidatsoy@icloud.com,*

*Руководитель: Таирова Маъсума Мухаммедризаевна,
Доцент кафедры Экономика, Бухарского Государственного Университета*

Аннотация: Исследование посвящено анализу специфики использования прогрессивных и регрессивных подходов к налогообложению в Узбекистане и ряде других государств с развитой экономикой. Путём изучения опыта различных стран выявляются сильные и слабые стороны данных налоговых стратегий, а также их воздействие на бюджетное наполнение и социально-экономическую стабильность. Особое внимание уделяется сравнению эффективности этих систем с точки зрения справедливости распределения налоговой нагрузки и стимулирования экономического роста.

Ключевые слова: прогрессивное налогообложение, регрессивное налогообложение, индустриальные страны, налоговая система, бюджет, экономический рост.

Annotation: This study focuses on analyzing the specifics of using progressive and regressive taxation approaches in countries with developed economies. By examining the experience of various nations, the strengths and weaknesses of these tax strategies are identified, as well as their impact on budget revenue and socio-economic stability. Special attention is given to comparing the effectiveness of these systems in terms of the fairness of tax burden distribution and the stimulation of economic growth.

Keywords: progressive taxation, regressive taxation, industrial countries, tax system, budget, economic growth.

Фискальная политика государства во многом определяется функционированием налоговой системы, которая служит инструментом управления экономическими и социальными процессами. Выбор налоговой модели в той или иной стране зависит от её экономического положения и стратегических приоритетов правительства. Среди них выделяются прогрессивная и регрессивная системы, каждая из которых имеет свои особенности, плюсы и минусы. Методика прогрессивного налогообложения основана на принципе увеличения налоговых ставок пропорционально росту

доходов граждан, тогда как регрессивное налогообложение устанавливает более высокую налоговую нагрузку для лиц с низкими доходами.

В данной статье рассматриваются примеры применения этих систем в индустриальных странах, их сравнение и влияние на пополнение бюджета.

Налоговая система является одним из ключевых инструментов государственного регулирования экономики и социальной политики. В зависимости от целей государства и его экономической модели, применяются различные подходы к налогообложению. Прогрессивное и регрессивное налогообложение представляют собой два противоположных метода распределения налоговой нагрузки между гражданами.

Прогрессивное налогообложение широко используется в странах с развитой экономикой. Оно направлено на обеспечение социальной справедливости за счет более высокой налоговой нагрузки на состоятельных граждан. Это означает, что ставка налога увеличивается пропорционально росту дохода налогоплательщика.

Такая модель позволяет перераспределять средства от богатых слоев населения к бедным, финансируя социальные программы, такие как здравоохранение, образование и социальное обеспечение.

Регрессивная налоговая система, как правило, проявляется в косвенных налогах (например, НДС), взимаемых по фиксированным ставкам независимо от уровня доходов налогоплательщика. Это создает ситуацию, при которой доля налоговых платежей в доходах малоимущих граждан оказывается выше, чем у состоятельных. Например, если человек с низким доходом тратит большую часть своих средств на товары первой необходимости, облагаемые НДС, то налоговая нагрузка для него становится непропорционально высокой.

Согласно зарубежному опыту, уровень налогообложения в среднем в индустриальных странах достигает 38%¹.

Это свидетельствует о значительной роли налогов в формировании бюджета. Однако выбор между прогрессивной и регрессивной системами зависит от экономической модели и приоритетов государства. Например, страны с высоким уровнем социальной ответственности, такие как скандинавские государства (Швеция, Дания, Норвегия и Финляндия), предпочитают прогрессивное налогообложение, тогда как страны с либеральной экономической моделью могут использовать регрессивные элементы.

¹ Хакуй А. А. Зарубежный опыт налогового регулирования и возможность его использования в России // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2010. №1-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-nalogovogo-regulirovaniya-i-vozmozhnost-ego-ispolzovaniya-v-rossii> (дата обращения: 24.03.2025).

Примеры применения прогрессивного и регрессивного налогообложения

1. Прогрессивное налогообложение в США

США являются ярким примером использования прогрессивной системы налогообложения. Подоходный налог здесь делится на несколько ставок, которые зависят от уровня дохода налогоплательщика. Например, в 2024 году максимальная ставка подоходного налога составляет 37% для самых высокооплачиваемых граждан, у которых доход выше 609 351 долларов США в год².

Данная стратегия направлена на справедливое перераспределение налогового бремени, что в перспективе способствует укреплению среднего класса и стимулированию экономического развития.

Преимущества прогрессивного налогообложения в США включают:

- Высокую собираемость налогов (до 92-93% от расчетного уровня)³
- Социальную справедливость, так как богатые платят больше.
- Возможность перераспределения средств на социальные программы.

Однако система имеет и недостатки:

- Сложность администрирования, связанная с необходимостью учета различных ставок и льгот.
- Риск уклонения от налогов среди состоятельных граждан, которые могут использовать офшоры или другие способы оптимизации.

2. Регрессивное налогообложение в России

Россия использует преимущественно регрессивную систему налогообложения, особенно в виде плоской ставки подоходного налога (13%) (на доходы выше 5 миллионов рублей в год применяется повышенная ставка НДФЛ — 15%)⁴ и высоких косвенных налогов (например, НДС). Такая модель способствует упрощению налогового администрирования, но создает повышенную нагрузку на малоимущие слои населения

Преимущества регрессивного налогообложения в России включают:

- Минимизация сложностей при расчётах и сборе налогов.
- Стимулирование предпринимательской деятельности за счет низкой ставки подоходного налога.

Однако недостатки этой системы очевидны:

² Федеральная налоговая служба США. Федеральные ставки и категории подоходного налога // Официальный сайт IRS. – URL: <https://www.irs.gov/ru/filing/federal-income-tax-rates-and-brackets> (дата обращения: 24.03.2025).

³ Румянцев, Алексей Вячеславович. Зарубежный опыт анализа и прогнозирования налоговых поступлений // Dissercat – электронная библиотека диссертаций. – URL: <https://www.dissercat.com/content/zarubezhnyi-opyt-analiza-i-prognozirovaniya-nalogovykh-postuplenii> (дата обращения: 24.03.2025).

⁴ Федеральная налоговая служба. О налоговых поступлениях в 2024 году // Официальный сайт ФНС России. – 21.03.2024. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/10216621/ (дата обращения: 24.03.2025).

- Несправедливое распределение налоговой нагрузки, так как малоимущие граждане платят относительно большую долю своих доходов.
- Ограниченные возможности для финансирования социальных программ, что снижает качество жизни населения.

3. Смешанная система в Германии

Германия сочетает элементы прогрессивного и регрессивного налогообложения. Подоходный налог здесь прогрессивный, а НДС составляет 19% и действует на большинство товаров и услуг, что является относительно высоким показателем. Однако для некоторых товаров, таких как продукты питания, книги и лекарства, применяется сниженная ставка НДС в 7%⁵.

Для доходов до 11 604 евро в год налоговая ставка составляет 0%, что помогает поддержать налоговую нагрузку на людей с низкими доходами на минимальном уровне.

Для доходов от 11 604 до 66 760 евро ставка варьируется от 14% до 42%.

Для доходов от 66 761 до 277 825 евро ставка составляет 42%, а для доходов более 277 825 евро в год — 45%⁶.

Комбинация данных подходов способствует высокой собираемости налогов, обеспечивая при этом баланс между экономической эффективностью и социальной справедливостью.

Преимущества смешанной системы в Германии включают:

- Баланс между социальной справедливостью и простотой администрирования.
- Эффективное пополнение бюджета за счет комбинации различных налогов.

Недостатки:

- Необходимость постоянного мониторинга и корректировки налоговой политики.
- Потенциальная сложность для малого бизнеса из-за многообразия налогов.

В Узбекистане с 2019 года внедрена единая ставка подоходного налога в размере 12% для всех граждан (ст. 381 НК), независимо от уровня дохода. До этого действовала прогрессивная шкала с диапазоном ставок от 7,5% до 22,5%.

С 2023 года ставка НДС снижена с 15% до 12%, что является мерой для поддержки потребления и бизнеса. Переход к плоской ставке был обусловлен стремлением снизить уровень теневой экономики и увеличить количество

⁵ Global VAT Compliance. VAT rates in Germany. URL: https://www.globalvatcompliance.com/vat-rates-in-germany/?utm_source=chatgpt.com (дата обращения: 26.03.2025).

⁶ Федеральное министерство финансов Германии. Einkommensteuergesetz – § 32a Einkommensteuertarif [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lsth.bundesfinanzministerium.de/lsth/2024/A-Einkommensteuergesetz/IV-Tarif/Paragraf-32a-Druck/inhalt.html> (дата обращения: 26.03.2025).

официально оформленных рабочих мест. Снижение налоговой нагрузки способствовало легализации доходов и созданию более прозрачной налоговой системы. В настоящее время Налоговый комитет Узбекистана не планирует возвращаться к прогрессивной шкале налогообложения.

Для более четкого понимания различий между прогрессивным и регрессивным налогообложением, рассмотрим их основные характеристики в сравнении:

Таблица 1-Сравнение прогрессивного и регрессивного налогообложения

Критерий	Прогрессивное налогообложение	Регрессивное налогообложение
Социальная справедливость	Высокая	Низкая
Сложность администрирования	Высокая	Низкая
Пополнение бюджета	Высокое	Умеренное
Влияние на экономику	Стимулирует средний класс	Стимулирует предпринимательство

Заключение

Анализ показывает, что обе системы налогообложения имеют свои преимущества и недостатки. Выбор между прогрессивной и плоской системами налогообложения зависит от экономических приоритетов и социальных целей государства. США отдают предпочтение прогрессивной шкале для обеспечения социальной справедливости и финансирования государственных программ, однако требует сложного администрирования. Узбекистан, внедрив плоскую ставку, стремится к упрощению налоговой системы, снижению теневой экономики и стимулированию официального трудоустройства.

Оптимальным вариантом может стать внедрение комбинированной налоговой системы, по аналогии с немецкой моделью, что позволит достичь сбалансированного распределения налоговой нагрузки. Такой подход позволяет сочетать справедливое распределение налоговой нагрузки с простотой администрирования.

Использованная литература

1. Хакуй А. А. Зарубежный опыт налогового регулирования и возможность его использования в России // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2010. №1-3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/zarubezhnyy-opyt-nalogovogo->

- regulirovaniya-i-vozmozhnost-ego-ispolzovaniya-v-rossii (дата обращения: 24.03.2025).
2. Федеральная налоговая служба США. Федеральные ставки и категории подоходного налога // Официальный сайт IRS. – URL: <https://www.irs.gov/ru/filing/federal-income-tax-rates-and-brackets> (дата обращения: 24.03.2025).
 3. Румянцев, Алексей Вячеславович. Зарубежный опыт анализа и прогнозирования налоговых поступлений // *DisserCat – электронная библиотека диссертаций*. – URL: <https://www.dissercat.com/content/zarubezhnyi-opyt-analiza-i-prognozirovaniya-nalogovykh-postuplenii> (дата обращения: 24.03.2025).
 4. Федеральная налоговая служба. О налоговых поступлениях в 2024 году // *Официальный сайт ФНС России*. – 21.03.2024. – URL: https://www.nalog.gov.ru/rn77/news/activities_fts/10216621/ (дата обращения: 24.03.2025).
 5. Global VAT Compliance. VAT rates in Germany. URL: https://www.globalvatcompliance.com/vat-rates-in-germany/?utm_source=chatgpt.com (дата обращения: 26.03.2025).
 6. **Федеральное министерство финансов Германии.** Einkommensteuergesetz – § 32a Einkommensteuertarif [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lsth.bundesfinanzministerium.de/lsth/2024/A-Einkommensteuergesetz/IV-Tarif/Paragraf-32a-Druck/inhalt.html> (дата обращения: 26.03.2025).
 7. Налоговый кодекс Республики Узбекистан – Режим доступа: <https://lex.uz>, свободный. (дата обращения: 24.03.2025).