

Людмила ЛЫКОВА

НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА ВЕЛИКОБРИТАНИИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА*

Налоговая система Великобритании исторически базируется преимущественно на прямых налогах. Роль косвенных налогов также существенна в сравнении со взносами на социальное страхование. В ходе финансового кризиса 2008–2009 гг. и после него существенные изменения были внесены в индивидуальный подоходный налог, налог на прибыль корпораций, налог на добавленную стоимость. Был также введен новый налог на выплату вознаграждений в банках. Антикризисные изменения касались налоговых ставок, порядка расчета налоговой базы и налоговых вычетов и скидок. Эти изменения были направлены на поддержку экономической активности в период кризиса и рост доходов бюджетной системы в период рецессии. Местные налоги, роль которых в формировании консолидированного бюджета страны незначительна, не подверглись существенным изменениям в ходе и после кризиса.

Ключевые слова: бюджет, Великобритания, индивидуальный подоходный налог, местные налоги, налог на выплаты вознаграждений в банках, налоги, налоговая система, финансовый кризис

Финансовый кризис 2008–2009 гг., начавшийся с краха системы ипотечных банков в США, затронул все европейские страны. Великобритания не стала исключением. В ходе борьбы с последствиями кризиса и преодоления его негативного воздействия на экономику страны правительство Великобритании предпринимало различные шаги и действия, среди которых были и налоговые инструменты. Особенностью налогового инструментария, который был задействован в процессе преодоления кризисных явлений и последующего выхода на сложившийся в предшествующие годы уровень экономического развития, было (и остается) двоякое действие данного инструмента. С одной стороны, налоговые рычаги задействуются для *поддержания экономической активности*, а с другой — именно налоговые инструменты формируют *доходы бюджетной системы*, необходимые для поддержания сложившегося уровня оказания государственных услуг. Все это приводит к необходимости дополнительного наращивания доходов бюджета в условиях кризисного сокращения доходов экономи-

*Статья подготовлена в рамках гранта РГНФ «Денежно-кредитная и бюджетно-налоговая политика России на современном этапе глобализации» № 15-02-00391.

ческих агентов и поддержания этих доходов в той или иной форме за счет бюджетных ресурсов. Решение этой откровенно противоречивой «налоговой» задачи усугубляется наличием целого ряда элементов систем налогообложения, характерных для многих стран, которые отчасти и спровоцировали формирование финансового пузыря, ставшего в конечном итоге причиной кризиса. Эти проблемы затронули и Великобританию. Остановимся на общей характеристике налоговой системы этой страны и тех корректировках, которые были в нее внесены непосредственно в ходе экономического кризиса и последующие за ним годы.

Великобритания является унитарным государством, в состав которого входят четыре исторические области — Англия, Шотландия, Уэльс и Северная Ирландия. Каждая из областей имеет специфическое, обусловленное особенностями исторического развития административно-территориальное деление. Специфичны и некоторые элементы правовых моделей образующих Великобританию исторических областей, а также другие составляющие их социально-экономических систем. Особенностью налоговой системы Великобритании является ее высокий уровень централизации. Доля налоговых доходов местных бюджетов составляет всего 5,2–4,0% доходов консолидированного бюджета страны (средние показатели для стран — членов Евросоюза составляют около 10%¹). Собственно же налоговые полномочия муниципальных образований еще менее значительны.

Общая характеристика налоговой системы Великобритании

Великобритания относится к группе стран, характеризующихся относительно невысоким для Европы уровнем налогообложения. Так, в среднем за период 1995–2012 гг. доля налоговых доходов в ВВП этой страны составляла 35,2% (для сравнения, в США этот показатель составлял 26,4%; во Франции — 43,9%; в Швеции — 48,1%, а в Италии — 42,3%²).

Колебания налоговой нагрузки в Великобритании были в рамках рассматриваемого периода не столь значительны, как, скажем, в странах Северной Америки. Если в 1965 г. доля налоговых поступлений в консолидированный бюджет страны в ВВП составляла 30,4%, то к началу 80-х гг. она достигла максимума в 38%. Последовавший за этим этап снижения налоговой нагрузки (до 32% в 1994–1995 гг.) затем сменился ее незначительным повышением до 34–35% ВВП в 2009 и 2010 гг.

Семилетний период перед финансовым кризисом 2008–2009 гг. характеризовался относительной стабилизацией показателя доли налоговых доходов в ВВП на уровне 35,5% (см. табл. 1). В кризисном 2008 г. доля налоговых доходов увеличилась до 37,1% ВВП, а в следующем 2009 г. снизилась до 34,3%. Рост доли налоговых доходов в ВВП к 2008 г. связан с *отставанием падения доходов бюджетной системы от падения объемов производства и доходов экономических агентов*. Это падение начинает реально сказываться на доходах бюджетной системы только на следующий год. В сочетании с реализацией целой серии мер налоговой поддержки

¹ См.: Taxation trends in the European Union. Eurostat, 2014. P. 158.

² Рассчитано по данным сайта ОЭСР / URL: http://stats.oecd.org/OECDStat_Metadata/.

экономики оно привело к сокращению рассматриваемого показателя почти на 3 процентных пункта ВВП. Как видно из данных *таблицы 1*, уже начиная с 2010 г. показатель налогового бремени фактически вернулся на докризисный уровень (35% ВВП).

Т а б л и ц а 1

**Налоговые доходы консолидированного бюджета Великобритании,
в % к ВВП**

Доходы	Средняя 2000–2007	2008	2009	2010	2011	2012	2012, % к итогу
Всего	35,5	37,1	34,3	35,0	35,8	35,4	100,0
НДС	6,6	6,3	5,6	6,5	7,3	7,3	20,6
Акцизные сборы и налоги на потребление	3,5	3,2	3,5	3,5	3,5	3,5	9,9
Прочие налоги на про- дукты (включая импортные пошлины)	1,4	1,1	1,0	1,2	1,2	1,1	3,1
Индивидуальный подоход- ный налог	10,3	10,6	10,3	9,9	9,9	9,6	27,1
Налог на прибыль корпораций	3,2	3,6	2,8	3,0	3,1	2,9	8,2
Налоги на недвижимость (периодические)	3,2	3,2	3,5	3,4	3,3	3,4	9,6
Взносы и отчисления на социальное страхование	6,3	6,7	6,7	6,6	6,6	6,7	18,9
в т.ч. уплачиваемые работниками	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	2,6	7,3
Прочие налоги и платежи	1,0	2,4	0,9	0,9	0,9	0,9	2,5

Источник: Рассчитано по данным Евростата / URL: www.eurostat.org.

Великобританию следует отнести к числу стран, где исторически сформировалась англосаксонская модель макроэкономического регулирования. Об этом, в частности, говорит то, что основная часть общей суммы налоговых (и страховых) платежей приходится в этой стране на прямые налоги. На их долю в 2012 г. приходилось 42,5% всех платежей, а на долю взносов и отчислений на социальное страхование — 18,9%. Такое распределение в целом характерно для стран, относящихся к названной модели, и отличает эти страны от государств, характеризующихся моделью континентальной, где в общей системе доходов бюджета имеет место доминирование платежей, налогов и взносов на социальное страхование. Так, например, во Франции, представляющей собой пример евроконтинентальной модели, на долю отчислений на социальное страхование приходится 37,8% всех поступлений в бюджетную систему, а на долю прямых налогов — только 27,6%.

Основную роль в доходах консолидированного бюджета Великобритании играют индивидуальный подоходный налог, на долю которого в 2012 г. приходилось 27,1% всех налоговых поступлений, и налог на прибыль корпораций (еще 8,2%).

Как видно из *таблицы 1*, существенную роль в доходах бюджета Великобритании играют поступления косвенных налогов — НДС, акцизов и прочих налогов на потребление. На их долю приходится в общей сложности 33,6% поступлений.

В структуре налоговой системы Великобритании, как и других унитарных государств (Франции, Италии и др.), доминируют государственные налоги (и взносы). На их долю на протяжении последних 15 лет приходится более 95% всех поступлений. Роль местных налогов в доходах консолидированного бюджета страны незначительна. В 2012 г. она составляла 4,5%.

Все основные налоги, за счет которых может осуществляться макроэкономическое регулирование, отнесены в Великобритании к государственным налогам. В их числе, в частности, индивидуальный подоходный налог; налог на прибыль корпораций; налог на нефтедоходы; налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на наследство (налог на переход собственности); налог на прирост стоимости капитала и целый ряд других, главным образом, косвенных налогов, а также взносы и отчисления на социальное страхование. В процессе выхода из экономического кризиса 2008–2009 гг. и в последующие годы именно государственные налоги подверглись наиболее существенным изменениям.

Местными налогами по сути являются только два — это местный налог (налог на недвижимость) и налог на деловую собственность, роль которых в процессе антикризисного регулирования была минимальной.

Рассмотрим основные элементы некоторых из названных выше налогов и те изменения, которым они подверглись в кризисные и посткризисные годы, более подробно.

Индивидуальный подоходный налог

Существенных колебаний поступлений этого налога относительно ВВП в ходе финансового кризиса 2008–2009 гг. не наблюдалось. Так, если в предкризисные годы этот показатель в среднем составлял 10,3%, то в 2008 г. его доля в ВВП составила 10,6%, а в 2009 г. — 10,3%. С 2010 г. просматривается сокращение поступлений налога относительно ВВП почти на один процентный пункт ВВП (до 9,6%) в 2012 г. Отчасти такое сокращение вызвано *проведением целого ряда модификаций этого налога*.

Индивидуальный подоходный налог, представляющий собой один из основных источников дохода бюджета Великобритании, является и важнейшим (наряду с налогом на прибыль корпораций) инструментом налогового регулирования. В ходе кризиса 2008–2009 гг. основные модификации коснулись в первую очередь налога на прибыль, а изменения в индивидуальный подоходный налог были внесены позднее — в 2012–2013 гг.

Налогоплательщиками индивидуального подоходного налога в Великобритании являются физические лица. В британской модели налоговой системы выделяется четыре группы лиц, различающихся группами доходов, подлежащих налогообложению. Это: резиденты, обычные резиденты, лица, имеющие домициль, и нерезиденты.

Физическое лицо признается *налоговым резидентом*, если выполняется одно из перечисленных ниже условий:

- физическое лицо пробыло в стране более 183 дней в налоговом году;
- физическое лицо прибыло в страну для последующего постоянного проживания и пробыло более трех месяцев в налоговом году (признается резидентом с момента приезда);
- за четыре года (следующих один за другим и предшествующих отчетному) средний срок пребывания в стране составил более 91 дня.

Лицо признается *обычным резидентом*, если в предшествующем году оно было признано резидентом, или же оно, приехавшее в Великобританию, имеет намерение оставаться в этой стране по меньшей мере три года.

Еще одним элементом, который в некоторых случаях может быть важным для обложения налогами в Великобритании, является *домициль*. В широком значении термина «домициль» — это статус или принадлежность, право быть постоянным налоговым резидентом какой-то юрисдикции (в данном случае Великобритании). Человек может сохранить домициль в Великобритании даже после отъезда из этой страны в том случае, если поддерживает с этой страной существенные связи или не выражает стремления покинуть страну для постоянного места жительства в каком-либо другом государстве. Как правило, домициль определяется по факту рождения, но законодательство Великобритании устанавливает значительное число иных факторов, влияющих на данный статус.

Если физическое лицо является одновременно и налоговым резидентом, и обычным резидентом, оно должно уплачивать налоги с доходов, полученных от работы (деятельности) на территории страны, пенсий и инвестиций в Великобритании.

Если лицо имеет домициль в Соединенном Королевстве, то под обложение подоходным налогом для него будут также подпадать доходы, полученные в других юрисдикциях, но при этом оно (лицо) будет иметь право претендовать на вычет 10% полученного за рубежом пенсионного дохода.

Если лицо является резидентом страны, но не имеет в ней домициля, то под налогообложение будут подпадать только те доходы, полученные за рубежом, которые были переведены в страну.

Если же лицо признается резидентом, но не является обычным резидентом, то под налогообложение подоходным налогом для него подпадают только доходы, полученные им на территории Соединенного Королевства, а также доходы от работ, выполненных за рубежом и переведенные в страну, и некоторые виды пенсий, полученных за рубежом.

Для нерезидентов под налогообложение подпадают доходы от работ, осуществленных в стране, пенсионные и инвестиционные доходы, а также рентные доходы, полученные от собственности на территории Великобритании.

Объектом налогообложения для налоговых резидентов является доход, полученный из различных источников. Исторически британская налоговая система строилась как шедулярная (от шедула — схема, та-

блица). Такая система обложения предполагает, что доходы налогоплательщика группируются в зависимости от их источника и для каждой из групп применяется своя собственная схема налогообложения (вычеты, скидки, ставки). В отличие от шедулярной — глобальная система (налогообложение исходя из совокупного или глобального дохода) предполагает, что все доходы налогоплательщика суммируются и облагаются единообразно. В настоящее время экономически развитые страны строят свои налоговые системы на базе принципа глобального дохода, но отдельные элементы шедулярного подхода остаются практически во всех налоговых системах.

С экономической точки зрения Великобритании в своей налоговой системе применяет также *принцип глобального дохода*, однако ее налоговая система (с точки зрения конструкции законодательства) сохранила формально некоторые элементы, которые восходят еще к *шедулярному режиму*. Так, все доходы налогоплательщика делятся (группируются) исходя из шести шедул (см. табл. 2). В отношении же некоторых доходов применяются отдельно устанавливаемые ставки (в настоящее время речь идет о таких категориях доходов, как дивиденды, доходы от инвестиций и сбережений).

Т а б л и ц а 2

Основные категории доходов по шедулам

Шедула	Основные виды доходов, входящих в состав шедулы
A	Доходы от земельной и прочей собственности, в т.ч. от сдачи имущества в аренду
B	Доходы от лесных массивов, используемых в коммерческих целях
C	Доходы от ценных бумаг правительства Великобритании, от ценных бумаг иных правительств, обращающихся на территории Великобритании
D	Доходы от торговли и деловых операций; доходы от оказания профессиональных услуг; полученные проценты и алименты; доходы от ценных бумаг, эмитированных за рубежом; доходы от имущества за рубежом; гонорары и прочие доходы
E	Трудовые доходы, заработная плата, жалованье, пенсии, социальные трансферты
F	Дивиденды и другие распределяемые доходы компаний

В настоящее время, хотя доходы, включенные в различные шедулы, облагаются по единой шкале, такая группировка сохраняет смысл для учета расходов, связанных с получением соответствующих доходов. В результате валовый доход налогоплательщика формируется путем суммирования всех доходов налогоплательщика за вычетом расходов, которые он понес для получения дохода.

В Великобритании существует *обширная система льгот по индивидуальному подоходному налогу*. Так, при расчете облагаемой базы к сумме валового дохода применяется целая система скидок. Назовем лишь основные:

- персональные скидки;
- выплаченные проценты по займам (некоторые);
- страховые платежи по некоторым видам страхования;
- расходы на повышение квалификации и образование;
- некоторые другие категории расходов.

Те льготы, которые предоставлялись по вычету процентов по ипотечным кредитам, отчасти сыграли свою роль в образовании избыточного спроса

на недвижимость, подстегнувшего формирование финансовых пузырей. Хотя основную роль в этом сыграли аналогичные льготы, действовавшие в США, однако и Великобритания внесла некоторый вклад в этот процесс³.

Фактические значения персональных скидок определяются в зависимости от возраста налогоплательщика (для пожилых людей они больше) и инвалидности (по зрению).

В качестве примера приведем некоторые значения персональных скидок, действовавших в 2009–2015 гг. (см. табл. 3).

Т а б л и ц а 3

*Персональные скидки по индивидуальному подоходному налогу,
отдельные годы, £*

Скидки	2009–2010	2011–2012	2014–2015
Персональная скидка	6475	7475	10 000
Предельное значение дохода для применения персональной скидки (в год)	Не применялось	100 000	100 000
Персональная скидка для лиц в возрасте 65–74 лет	9490	9490	10 660
Персональная скидка для лиц в возрасте 75 лет и старше	9640	10 090	10 660
Скидка для супружеской пары – в возрасте 75 лет и старше	6965	7295	7915
Предельное значение дохода для применения скидки по возрасту	22 900	24 000	27 000
Дополнительная скидка для слепых и слабовидящих	1890	1980	2230

Источник: Сайт Службы доходов и таможенных пошлин Ее Величества / URL: <http://www.hmrc.gov.uk/>.

В процессе борьбы с последствиями финансового кризиса использовался механизм *изменения порядка предоставления и размеров скидок*. Так, было введено ограничение на предоставление персональной скидки (100 тыс. фунтов). Фактически это означало, что высокодоходные категории населения лишались права на своего рода «необлагаемый налогом минимум». Был изменен и порядок предоставления дополнительных скидок для слепых и слабовидящих, а также дополнительных скидок по возрасту. По мере роста доходов этой категории налогоплательщиков предполагалось также снижение суммы дополнительной скидки. Такой подход отчасти привел к усилению *прогрессивности подоходного налогообложения*.

До определения облагаемого дохода налогоплательщик имеет право произвести некоторые вычеты. Одним из наиболее распространенных вычетов являются разнообразные благотворительные расходы (суммы, перечисляемые благотворительным организациям).

³ См.: Hemmelgarn T., Nicodeme G. The 2008 Financial Crisis and Taxation Policy. European Commission, Universitй Libre de Bruxelles, CEPR and CESifo. Luxembourg, 2010.

К полученному таким образом, в результате использованных скидок и вычетов, облагаемому доходу применяются налоговые ставки. В Великобритании действует *прогрессивная модель налогообложения доходов*. В 2008–2012 гг. неоднократно вносились изменения в количественные параметры шкалы налогообложения. Была снижена с 50% до 45% и дополнительная налоговая ставка, применяемая к чрезвычайно высоким доходам (доходам свыше 150 тыс. фунтов в год). Значения трех основных налоговых ставок (10%, 20% и 40%) формально не менялись, но уточнялись границы интервалов прогрессии, в которых действуют эти ставки. Так, если основная ставка (20%) в 2009 г. применялась к доходам до 35 тыс. фунтов, то уже с 2010 г. эта ставка стала применяться к доходам менее 31 785 тыс. фунтов, а в 2014 г. это значение было повышено до 31 865 тыс. фунтов.

Ставки, действовавшие в 2014–2015 финансовом году, представлены в *таблице 4*.

Т а б л и ц а 4

Ставки индивидуального подоходного налога, в %

Облагаемый доход	Ставка
Менее 2440 фунтов	10 (начальная ставка для доходов от сбережений)
Менее 31 785 фунтов	20 (основная ставка)
Более 31 785, но менее 150 000 фунтов	40 (повышенная ставка)
Свыше 150 001 фунта	45 (дополнительная ставка)

Источник: Сайт Службы доходов и таможенных пошлин Ее Величества / URL: <http://www.hmrc.gov.uk/>.

В рамках законодательства о подоходном налоге предусмотрены некоторые налоговые льготы в виде налоговых «кредитов» (вычет из суммы начисленного налогового платежа). В настоящее время в рамках подоходного налога предусмотрено действие двух видов налоговых льгот (кредитов): налоговый кредит на детей и налоговый кредит для работающих.

Налоговый кредит на детей представляет собой разновидность финансовой помощи семьям с детьми. На эту льготу могут претендовать семьи, имеющие, как минимум, одного ребенка в возрасте до 16 лет. Эта льгота фактически представляет собой форму финансовой помощи семьям с детьми и имеет две основные компоненты. Первая — это семейная компонента (545 фунтов в год и вдвое большая сумма на ребенка в возрасте до 1 года); вторая — детская компонента (2085 фунтов на ребенка в год, для больных детей — 2540 фунтов, а в случае тяжелого заболевания сумма увеличивается на 1020 фунтов). Предоставление данной льготы не связано с наличием занятости у налогоплательщика и его (ее) супруги (супруга).

Вторая разновидность налоговой льготы — налоговый «кредит» для работающих, предоставляется только тем семьям, в которых взрослые члены семьи работают, но имеют низкий уровень дохода. Этот вычет не зависит от наличия детей в семье. Данная льгота также имеет сложную структуру, а объем выделяемых средств зависит от целого ряда показате-

лей. Фактически, для семей, получающих эти льготы (по сути это прямые выплаты из бюджета, которые получает глава семьи), представление налоговой декларации дает налоговым органам информацию об уровне доходов семьи (позволяет провести проверку нуждаемости).

Уплата налога производится у источника дохода — при выплате доходов работодатели удерживают соответствующие суммы налога. Это же относится и к некоторым иным экономическим агентам, производящим выплаты физическим лицам (в частности, банкам). Исчисление налога производится нарастающим итогом с начала года, что позволяет значительной части населения, имеющей один источник дохода (например, заработную плату, выплачиваемую одним работодателем), не производить по окончании года никаких дополнительных расчетов и доначислений налога.

Физические лица с более сложной структурой доходов (главы компаний, самозанятые, лица с чрезвычайно высоким уровнем доходов, землевладельцы) представляют в налоговую службу соответствующие декларации, содержащие информацию о полученных доходах и форме (виде) этих доходов, а также указывают, на какие скидки и вычеты они претендуют. Налоговая служба, на основании представленных документов, производит расчет суммы причитающегося к уплате налога.

Таким образом, в отношении индивидуального подоходного налога в ходе преодоления последствий финансового кризиса в Великобритании проводились мероприятия, направленные как на повышение прогрессивности подоходного налогообложения, так и на некоторое увеличение налоговой нагрузки на среднедоходные категории населения, составляющие основную массу налогоплательщиков.

Налог на прибыль корпораций

Налог на прибыль корпораций, представляющий собой основной инструмент налогового регулирования, действует в Великобритании с 1965 г. До этого прибыль юридических лиц облагалась индивидуальным подоходным налогом как доходы от бизнеса.

Поступления налога на прибыль корпораций в 2008 г. даже несколько увеличились относительно ВВП (3,6% по сравнению с 3,2% — средней за предшествующие годы), что явилось результатом запаздывания реакции налоговых поступлений относительно ВВП. В 2009 г. поступления налога относительно ВВП снизились до 2,8% отчасти вследствие проводимых налоговых мероприятий, отчасти — в результате срабатывания прогрессивной шкалы налогообложения, которая при снижении облагаемых доходов генерирует и более низкую эффективную налоговую ставку.

Плательщиками налога на прибыль корпораций в Великобритании являются компании, зарегистрированные в этой стране в соответствии с Законом о компаниях; некорпоративные образования; строительные общества; общества взаимного страхования; государственные предприятия; организации коммунального хозяйства и некоторые другие. Фактически же налог на прибыль корпораций в Великобритании адресуется более широкому кругу экономических агентов, чем собственно «корпорации».

Для определения статуса налогового резидента основным является тест инкорпорации (регистрации в соответствии с законодательством). В качестве дополнительного используется тест места нахождения центрального управления и контроля компании. При этом ключевым является место проведения встреч советом директоров компании или место принятия ключевых для компании решений.

Объектом налогообложения для компаний — налоговых резидентов страны являются доходы, полученные из всех источников как в стране, так и за рубежом. Единственным исключением являются дивиденды, полученные от компаний — налоговых резидентов Великобритании.

Налоговая база рассчитывается как разность между доходами и расходами компании. И те, и другие определяются на основании данных бухгалтерского учета. К расходам, вычитаемым при расчете облагаемой базы, относятся все текущие расходы делового характера, амортизация, заработная плата и иные выплаты сотрудникам в соответствии с действующим законодательством, представительские и прочие расходы, связанные с получением дохода. Не относятся к расходам, уменьшающим облагаемую базу, расходы на капитальные вложения и выплаченные компанией дивиденды, а также некоторые категории расходов, непосредственно не связанные с получением дохода. Полученные убытки могут быть для целей налогообложения перенесены как на прошлое (на один год), так и на будущее, при соблюдении ряда требований.

Наиболее значительные изменения в порядок налогообложения прибыли корпораций были внесены начиная с 2012 г. Эти изменения коснулись как размеров налоговых ставок, так и порядка применения ряда налоговых льгот. Фактически речь идет о проведении начиная с 2010 г. *широкомасштабной реформы налогообложения корпоративных доходов* в целях повышения привлекательности ведения бизнеса.

Так, ставка налога на прибыль на протяжении последних лет снижалась. Основная налоговая ставка, составлявшая в 2011 г. 26%, была снижена в 2014 г. до 21%, а в 2015 г. — до 20%. Ставка для малых объемов прибыли (или для малого бизнеса), применяющаяся к доходам менее 300 тыс. фунтов, осталась неизменной на уровне 20%. Менялись и размеры предоставляемых налоговых вычетов, касающихся ускоренных амортизационных списаний, инвестиционных вычетов и вычетов расходов на исследования и разработки.

В Великобритании отсутствует налогообложение дивидендов, выплачиваемых налоговым резидентам. При налогообложении прибыли применяется целая система налоговых льгот. Назовем лишь некоторые из них.

Так, по различным классам капитальных расходов налогоплательщики могут применять различные схемы. Например, стоимость станков и оборудования может быть списана на издержки методом снижающегося остатка по норме 18% в год (до 2012 г. эта норма составляла 20%), а первые 25 тыс. фунтов могут быть списаны на расходы непосредственно при постановке на баланс (до 2012 г. норматив составлял 50 тыс. фунтов). Существенные льготы предусмотрены по расходам на НИОКР. Так, для малых и средних по размерам предприятий предусматривается возможность применения «налогового кредита» в размере 75% текущих расходов

на эти цели (при этом все 100% текущих расходов подлежат вычету при расчете облагаемой прибыли в составе издержек). Для того чтобы претендовать на данную льготу, расходы компании на НИОКР должны быть не меньше 10 тыс. фунтов.

К налогу на прибыль корпораций непосредственно примыкает *налог на нефтедоходы*. Компании, занятые добычей нефти и природного газа, наряду с налогом на прибыль корпораций уплачивают налог на нефтедоходы. Объектом налогообложения выступает прибыль, полученная от добычи нефти и природного газа на территории страны (и континентальном шельфе). Налоговая база определяется как чистая прибыль после уплаты налога на прибыль корпораций, а ставка составляет 50%. Этот налог действует в отношении компаний, добывающих нефть на месторождениях, которые были приняты в эксплуатацию до марта 1993 г. К более поздним по дате ввода в действие месторождениям применяются иные дополнительные схемы налогообложения (дополнительные по отношению к стандартной модели налога на прибыль корпораций). Фактически речь идет о формировании дополнительного подоходного налогообложения компаний, которые ведут добычу углеводородов.

Другие государственные налоги

В 2008 г. в ходе решения наиболее острых кризисных проблем и преодоления негативного имиджа, сложившегося у ряда финансовых институтов (которые, пользуясь государственной поддержкой, выплачивали своему высшему менеджменту чрезвычайно высокие доходы), был введен *налог на выплаты вознаграждений в банках*. Этот налог представлял собой *элемент антикризисного регулирования* для финансового сектора экономики.

Основной целью введения данного налога было ограничение роста выплат различного рода вознаграждений (зачастую неоправданно высоких) в банковском секторе и некоторых компаниях финансового сектора. По итогам 2010–2011 финансового года сумма поступлений от этого налога составила 0,8% общей суммы доходов государственного бюджета страны.

Плательщиками данного налога признавались следующие компании:

- банки, являющиеся налоговыми резидентами Великобритании (национальные банки и некоторые иностранные банки, работающие в стране при соблюдении ряда условий);
- компании, являющиеся членами банковских групп;
- строительные общества и компании, являющиеся членами групп, в состав которых входят строительные общества.

Для целей обложения данным налогом рассматриваются выплаты, произведенные банком (налогоплательщиком) в пользу определенного круга лиц. К числу таких лиц относятся занятые непосредственно в банковской деятельности (при этом не являются занятыми в банковской деятельности, в частности, охранники, водители, уборщики помещений и некоторые др.), проводившие на территории страны более 60 дней в календарном году и являющиеся налоговыми резидентами страны (в соответствии с положениями индивидуального подоходного

налога). Для данного круга лиц (занятых в банковской деятельности и непосредственно поддерживающие занятых в этой деятельности) определяются выплаты, которые включаются в базу обложения налогом на выплату вознаграждений. К числу этих вознаграждений относятся заработная плата, бонусы и иные выплаты, а также выгоды, получаемые от работодателя. При этом виды доходов, которые включаются в базу обложения налогом на вознаграждения, далеко не всегда корреспондируют с доходами, формирующими базу обложения индивидуальным подоходным налогом.

К общей сумме облагаемого дохода по каждому занятому (с учетом описанных выше ограничений) применяется вычет в размере 25 тыс. фунтов. Этот вычет применяется независимо от того, занят ли тот или иной работник в банковской деятельности по другому месту работы. Фактически каждый работодатель имеет право применить данный вычет к тем доходам, которые он выплачивает. Налоговая ставка здесь единая и составляет 50%.

В процессе преодоления последствий финансового кризиса *взносы и отчисления на социальное страхование* практически не были задействованы. Поступления этой категории платежей в бюджетную систему страны на протяжении всего рассматриваемого временного интервала колебались относительно ВВП очень незначительно — в пределах 6,3–6,7% ВВП (см. табл. 1).

В настоящее время взносы и отчисления на социальное страхование (взносы на государственное страхование) в Великобритании осуществляются по четырем классам застрахованных (с выделением дополнительных подклассов):

- первый класс — лица наемного труда и работодатели;
- второй класс — самозанятые;
- третий класс — неработающие лица, осуществляющие добровольные взносы;
- четвертый класс — самозанятые с высоким уровнем дохода (свыше установленной величины).

Данные классы являются основой не только осуществляемых взносов, но и производимых впоследствии страховых выплат (например, пенсий). При этом в настоящее время сумма последующих выплат зависит не столько от суммы уплаченных страховых взносов, сколько от принадлежности к классу застрахованных. Часть средств, аккумулируемых через систему Национальных страховых взносов, направляется на финансирование Национальной системы здравоохранения (примерно 21% общей суммы средств). Остальная часть направляется в Национальный страховой фонд, из которого уже производятся выплаты застрахованным. Этот фонд не является фондом в традиционном значении данного термина, т.к. не имеет существенного положительного сальдо, которое может использоваться в инвестиционных целях. Фактически текущие выплаты застрахованным финансируются за счет текущих платежей.

По численности застрахованных наиболее значительным является первый класс. Действующие в настоящее время ставки страховых платежей по данному классу приведены в *таблице 5*.

Т а б л и ц а 5

Ставки страховых платежей для первого класса застрахованных, в %

Доходы в неделю	Работники		Работодатели	
	стандартная схема	при участии в дополнительных схемах страхования	стандартная схема	при участии в дополнительных схемах страхования
Менее 102 фунтов	0,0	0,0	0,0	0,0
Более 102, но менее 817 фунтов	12,0	10,4	13,8	12,2
Свыше 817 фунтов	2,0	1,0	13,8	10,1

Источник: Сайт Службы доходов и таможенных пошлин Ее Величества / URL: <http://www.hmrc.gov.uk/>.

Как видно из приведенных данных, если работник или (и) работодатель участвуют в дополнительных (добровольных) схемах социального страхования, ставки по обязательному страхованию для них понижаются. Таким образом государство стимулирует развитие негосударственных страховых схем (пенсионного страхования в первую очередь).

При формировании антикризисной налоговой политики в Великобритании активно был задействован *налог на добавленную стоимость*, являющийся вторым по значимости источником доходов (после индивидуального подоходного налога). На долю поступлений от этого налога приходится 20,6% всех поступлений. В условиях кризиса 2008 г. относительно ВВП поступления этого налога практически не сократились и составили 6,3% (в среднем за предшествующие семь лет этот показатель составлял 6,6%). В качестве меры, поддерживающей экономику в острой фазе экономического кризиса, стандартная ставка НДС была снижена с 17,5% до 15% на период с 1 декабря 2008 г. по 31 декабря 2009 г. Однако уже через год, с 4 января 2011 г., ставка налога была повышена до 20%, т.е. стала выше предкризисного уровня. В значительной мере именно этим обстоятельством объясняется повышение поступлений НДС относительно ВВП с 6,5% в 2010 г. до 7,3% в 2012 г. Этот налог использовался для повышения объемов поступлений в бюджетную систему с наименьшими административными издержками и для налогоплательщиков, и для налоговых органов.

Пониженная ставка налога на добавленную стоимость в размере 5% в это время не менялась. Эта ставка в Великобритании применяется в отношении таких товаров, как топливо и энергия, используемые домашними хозяйствами и благотворительными организациями; некоторых видов строительных работ, услуг по уходу за больными и престарелыми; детские автомобильные кресла, отдельные предметы санитарии и гигиены и для некоторых других товаров.

Налог на добавленную стоимость был введен в Великобритании с 1973 г. и представляет собой пропорциональный налог, взимаемый при продаже товаров (оказании услуг). При уплате налога налогоплательщик

имеет право вычесть сумму налога, уплаченного им при приобретении товаров, составляющих издержки его бизнеса.

Плательщиками этого налога являются лица, осуществляющие продажи товаров, работ, услуг на территории страны и импортирующие их, если объем продаж превышает 67 тыс. фунтов в год. Необходима регистрация налогоплательщика в налоговых органах.

Перечень товаров, в отношении которых действует нулевая налоговая ставка, не менялся. К этим товарам, в частности, относятся товары, поставляемые на экспорт, а также довольно широкий круг продовольственных товаров первой необходимости, лекарств, строительства жилья, услуги водоснабжения и канализации, детская одежда и некоторые другие товарные позиции.

Не облагаются этим налогом банковские, страховые, образовательные, медицинские, почтовые и ритуальные услуги, сдача в аренду недвижимости и некоторые другие виды деятельности⁴.

Для фирм, у которых объем продаж в течение года оказывается менее 187,5 тыс. фунтов, предусмотрена возможность применять упрощенную схему расчета НДС. В рамках данной схемы налогоплательщики платят налог по пониженной ставке и при этом лишаются возможности выставить «входящий» НДС к зачету. При этом у налогоплательщика возникает существенная экономия на расходах, связанных с ведением учета и представлением отчетности в налоговые органы. В зависимости от вида деятельности налоговые ставки при упрощенной модели расчета НДС устанавливаются в интервале от 2% до 12%.

Существенную роль в формировании доходов бюджетной системы играют акцизные пошлины и налоги на товары и продукты — доля этой группы налогов составляет 13%. К группе товаров, облагаемых акцизами в Великобритании, относятся алкоголь и алкогольная продукция; пиво; табак и табачные изделия; топливо.

Используются как специфические ставки (для алкогольных напитков и топлива), так и комбинированные налоговые ставки (специфические дополняются адвалорными). Последние применяются в отношении табачных изделий. Так, например, ставки акциза по вину установлены в размере 145,7 пенса за бутылку (0,75 л) и 33,2 пенса для пинты пива. Ставки акциза по сигаретам составляют 224,1 пенса за пачку (20 шт.) плюс 24% розничной цены (включающей НДС). Поскольку ставки акцизов установлены как специфические (или имеют специфическую компоненту), фактически ежегодно эти ставки пересматриваются с учетом темпов инфляции. Плательщиками акцизов являются лица, производящие и реализующие подакцизные товары.

Налог на наследство, введенный в 1986 г., заменил действовавший ранее налог на переход собственности. Этот налог вводится на перевод собственности от одного лица другому в результате смерти или за непродолжительный период времени до смерти первого и фактически представляет собой *объединенные в единую систему налог на дарения и налог на наследство*.

⁴ Напомним, что при нулевой ставке налога имеет место возмещение «входящего» налога, а в случае отсутствия налогообложения отсутствуют всякие расчеты по этому налогу, но и возмещения нет.

Плательщиками налога на наследство являются лица, принимающие наследство (а в некоторых случаях и дар). Объект налогообложения — имущество, переходящее по наследству или в форме дарения. Не облагается этим налогом имущество, получаемое супругом (супругой), благотворительными фондами и некоторыми другими лицами.

Особенностью британской модели обложения наследства является *рассмотрение дара как одной из разновидностей наследства* (если даритель умирает в течение семи лет после осуществления акта дарения). Так, если даритель умирает в течение трех лет после оформления договора дарения, то такой дар рассматривается как наследство и облагается по максимальной налоговой ставке (40% — ставка налога на наследство). Если же смерть дарителя наступает за пределами 6-летнего периода, то налог исчисляется по ставке 8%. Таким образом, *ставка налога снижается в зависимости от продолжительности срока между осуществлением дара и смертью дарителя*. Данная модель была сформирована, чтобы предотвратить массовое уклонение от уплаты налога на наследство с помощью оформления дарственных.

Собственно же в случае наследства налог взимается по ставке 40% с суммы, превышающей необлагаемый минимум — 350 тыс. фунтов (в 2011–2012 финансовом году). Существенные скидки предусмотрены при наследовании имущественных комплексов (предприятий малого бизнеса, фермерских хозяйств и др.). В том случае, если лицо, принимающее наследство (или дар), работает при жизни наследодателя (дарителя) в том же хозяйстве (фермерское хозяйство, предприятие малого бизнеса), то в отношении стоимости имущества применяется скидка, которая составляет от 50% до 100% стоимости имущественного комплекса. Размеры скидки зависят от типа бизнеса, который наследуется.

Эти льготы преследуют цель не допустить разорения малых предприятий и фермерских хозяйств. Так, например, если фермерское хозяйство переходит в собственность сыну фермера, который работал вместе с отцом в этом хозяйстве, то велика вероятность, что сын будет продолжать работать в нем, и хозяйство сохранится как таковое. В этом случае уплата налога на наследство по ставке 40% с большой вероятностью привела бы к ликвидации хозяйства. Если же получатель наследства не работает в хозяйстве, то он и после смерти наследодателя вряд ли будет работать в нем, скорее всего, это хозяйство будет продано. В этом случае у него будут средства для уплаты налога и на судьбу хозяйства как единого целого уплата налога не повлияет.

Столь значительная величина необлагаемого налогом минимума и действующая система налоговых льгот приводит к тому, что реально налог уплачивается только в 3% случаев получения наследства.

Налог на прирост стоимости капитала действует в стране с 1965 г., а его плательщиками выступают лица, продающие определенные категории активов. В состав группы активов, подлежащих налогообложению, включаются как активы, используемые в коммерческих целях, так и активы домашних хозяйств (преимущественно здания и сооружения, а также некоторые категории финансовых активов). Налоговая база определяется как разность между выручкой от реализации актива и ценой, по которой данный актив был приобретен (расходами на приобретение актива). При

уплате данного налога устанавливается необлагаемый налогом минимум, который периодически повышается с учетом темпов инфляции. Так, в 2006–2007 финансовом году для физических лиц этот минимум составлял 8800 фунтов, а для компаний – 4400 фунтов, в 2008–2009 г. его величина составляла 9600 и 4800 фунтов. На 2010–2011 финансовый год необлагаемый налогом минимум был установлен единый для названных категорий налогоплательщиков на уровне 10 600 фунтов.

Отдельная система налоговых льгот предусмотрена при продаже единственного жилья налогоплательщика или его бизнеса в случае «выхода на пенсию».

Ставки налога установлены дифференцированно. Так, стандартная ставка составляет 18%, а повышенная – 28%. Последняя применяется в отношении высоких доходов. При обложении доходов от реализации бизнес-активов предусмотрена возможность применения ставки 18% к первым 5 млн фунтов доходов. Фактически это означает формирование прогрессивной шкалы налогообложения доходов от реализации бизнес-активов и почти пропорциональной (с учетом необлагаемого минимума), но по максимальной ставке – доходов от реализации активов, не задействованных в бизнесе.

Гербовый сбор действует в стране с 1694 г. и уплачивается при купле-продаже акций и облигаций, а также при продаже земли и некоторых иных объектов собственности. Для ценных бумаг ставка гербового сбора составляет 0,5% от цены реализации, а для земли и зданий ставки дифференцированы в зависимости от стоимости продаваемого объекта в интервале от 0% для объектов дешевле 125 тыс. фунтов и 1% в интервале 125 тыс. – 250 тыс. фунтов до 4% при стоимости объектов более 500 тыс. фунтов.

Сбор «за изменение климата» является косвенным налогом или разновидностью акцизных платежей. Он вступил в силу с 1 апреля 2001 г. и представляет собой сбор за промышленное и коммерческое использование топлива, электроэнергии, природного газа, бензина и т.п. Налоговые ставки варьируются в зависимости от вида используемого топлива. Введение этого налога имело целью добиться к 2010 г. 20%-ного снижения объема выбросов в атмосферу загрязняющих веществ (в первую очередь углекислого газа). При этом он не применяется в отношении транспортных организаций и организаций – производителей электроэнергии (генерирующих организаций).

Местные налоги в Великобритании

Как уже отмечалось, основными местными налогами являются местный налог, или налог на жилую недвижимость (*Council Tax*), и налог на деловую собственность, который по сути представляет собой налог на недвижимость, используемую не для проживания. Налоговые полномочия местных властей по установлению основных элементов этих налогов весьма ограничены.

Местный налог (или налог на жилую недвижимость) в его современной редакции действует с 1993 г., когда его введение заменило действовавший на протяжении ряда лет подушевой налог. Плательщиками этого нало-

га являются физические лица — собственники или арендаторы жилых зданий. Определение конкретного налогоплательщика производится по каждому облагаемому объекту поэтапно. Так, на первом этапе налогоплательщиком признается собственник жилого здания, проживающий в этом здании. Если собственник не проживает в здании (этап второй), то плательщиком признается арендатор (этап третий), субарендатор и т.д. Если же в здании никто не проживает, то плательщиком налога будет признан собственник здания (заключительный этап).

При уплате местного налога предоставляется целый ряд льгот. Так, не рассматриваются как налогоплательщики: студенты, лица, находящиеся в больницах и домах престарелых, и некоторые другие категории.

Налоговая база определяется как оценочная (близкая к рыночной, но производимая муниципальным оценщиком или организацией, обладающей соответствующими специалистами, по договору с муниципальными властями) стоимость недвижимости. Переоценка стоимости недвижимости производится раз в пять лет.

Национальное законодательство устанавливает интервалы стоимости имущества для построения прогрессивной шкалы налогообложения и определяет соотношение конкретных налоговых ставок, применяемых в рамках каждого из установленных интервалов. Эти интервалы различаются для муниципалитетов Англии и Шотландии (см. табл. 6), с одной стороны, и муниципалитетов Уэльса — с другой. На территории Северной Ирландии действует несколько иная модель данного налога.

Т а б л и ц а 6

**Интервалы стоимости имущества и коэффициенты
для каждого интервала по местному налогу Великобритании (для Англии)**

Группа	Интервал стоимости имущества	Коэффициент
A	Менее 40 тыс. фунтов	2/3
B	Более 40 001 тыс., но менее 52 тыс. фунтов	7/9
C	Более 52 001 тыс., но менее 68 тыс. фунтов	8/9
D	Более 68 001 тыс., но менее 88 тыс. фунтов	1
E	Более 88 001 тыс., но менее 120 тыс. фунтов	1 ² / ₉
F	Более 120 001 тыс., но менее 160 тыс. фунтов	1 ⁴ / ₉
G	Более 160 001 тыс., но менее 320 тыс. фунтов	1 ² / ₃
H	Свыше 320 тыс. фунтов	2

Источник: Сайт Службы доходов и таможенных пошлин Ее Величества / URL: <http://www.hmrc.gov.uk/>.

Таким образом, при установлении налоговой ставки муниципалитет фактически определяет только ставку для интервала D, ставки для остальных интервалов получаются путем умножения этой (базовой) ставки на соответствующие коэффициенты. Каждый муниципалитет

определяет ставку данного налога исходя из планируемых на конкретный финансовый год расходов и тех трансфертов, которые будут ему выделены из вышестоящего бюджета. Таким образом, фактически единственным инструментом, которым располагает муниципальное образование, является право устанавливать налоговую ставку для интервала D (см. табл. 6).

Вторым местным налогом в Великобритании является *налог на деловую собственность*, или налог на нежилую недвижимость (*Business Rate*). Плательщиками этого налога выступают как юридические, так и физические лица, являющиеся собственниками или арендующие недвижимость, не связанную с проживанием и представляющую собой объект налогообложения. Объектом налогообложения является *недвижимость, используемая для коммерческих целей* (например, здания магазинов, офисов, складов, фабрик и т.д.).

Налогооблагаемая база в данном случае определяется как расчетная сумма годовой арендной платы (арендная стоимость). Переоценки арендной стоимости имущества, так же как и в случае местного налога, производятся один раз в пять лет. Фирмы (организации) уплачивают этот налог с применением к налоговой базе понижающих коэффициентов (периодически коэффициенты пересматриваются). Понижающие коэффициенты дифференцированы по основным регионам (Англия, Шотландия, Уэльс, Северная Ирландия) и размерам бизнеса (стоимости помещений, занимаемых бизнесом). Так, в целом для Англии и Шотландии понижающий коэффициент в настоящее время составляет 46,2%, а для Уэльса — 44,6%. При этом в Англии для компаний с облагаемой базой менее 15 тыс. фунтов — понижающий коэффициент составит 45,8%, а в Уэльсе действует многоступенчатая схема понижающих коэффициентов.

В 1990 г. установление всех элементов этого налога в полном объеме было передано с местного на национальный уровень и в настоящее время не только порядок формирования налоговой базы, но и ставки устанавливаются на национальном уровне (исключение составляют Шотландия и Уэльс, где ставки устанавливаются на региональном уровне). Местные власти только собирают этот налог, а средства поступают в национальный бюджет для последующего перераспределения между муниципалитетами. С 2010–2011 финансового года властям Англии было разрешено вводить дополнительно надбавку в размере до 2 процентных пунктов к установленным национальными властями ставкам налога на нежилую недвижимость.

* * *

Для преодоления последствий финансового кризиса 2008–2009 гг. Великобритания довольно активно использовала налоговые инструменты регулирования. Наиболее значимыми мерами стали:

- повышение стандартной ставки налога на добавленную стоимость;
- целый ряд мер по модификации сложившейся модели налога на прибыль корпораций;
- уточнение отдельных параметров индивидуального подоходного налога;
- определенную роль сыграло и введение нового налога — налога на выплату вознаграждений в банках.