

**Tax credit as a social tool to support the population in OECD and EU countries**  
**Burankova M.**  
**Налоговый кредит как инструмент социальной поддержки населения в странах**  
**ОЭСР и ЕС**  
**Буранкова М. А.**

*Буранкова Мария Александровна / Burankova Mariya - научный сотрудник,  
центр финансов социальной сферы,  
Научно-исследовательский финансовый институт, г. Москва*

**Аннотация:** социальная поддержка населения является одним из важных направлений государственной социальной политики, при этом результативность и эффективность реализуемых мер социальной поддержки населения остается на низком уровне, а расходы бюджетной системы Российской Федерации на их финансирование только возрастают. Возможным решением данной задачи может стать расширение масштабов применения в отечественной практике социальной поддержки населения налогово-кредитных инструментов, весьма широко и успешно используемых в зарубежных странах, в том числе в странах ОЭСР и ЕС, но не получивших пока распространения в России. В статье рассматривается опыт применения налоговых кредитов как инструмента социальной поддержки населения в странах ОЭСР и ЕС с позиций возможного использования в Российской Федерации в интересах повышения результативности, бюджетной и социально-экономической эффективности мер социальной поддержки населения.

**Abstract:** social support of the population is one of the important directions of the state social policy, and the effectiveness and efficiency of implemented measures of social support of the population remains at a low level, and the Russian Federation budget expenditures to finance them only increase. A possible solution to this problem might be to expand the scope of application in the domestic practice of social support fiscal and credit instruments population very widely and successfully used in foreign countries, including the OECD and the EU, but not received the distribution in Russia. The article discusses the experience of using tax credits as a tool for social support of the population in OECD countries and the European Union from the point of possible use in the Russian Federation in order to improve efficiency, fiscal and socio-economic efficiency of measures of social support of the population.

**Ключевые слова:** население, социальная политика, меры социальной поддержки, налоговые кредиты, практика применения, зарубежные страны.

**Keywords:** population, social policy, social support, tax credits, practices of application, foreign countries.

Налоговое законодательство зарубежных стран характеризуется широким составом и сложной структурой различных налоговых инструментов, применяемых для социальной поддержки населения.

Чаще всего в качестве налоговых инструментов, применяемых в целях социальной поддержки физических лиц, используются налоговые льготы [1], которые могут быть сгруппированы в следующие категории:

- Исключения и освобождения от уплаты налога;
- Налоговые вычеты;
- Уменьшение размера налоговых ставок;
- Налоговые отсрочки;
- Налоговые скидки;
- Налоговые кредиты.

Учитывая приоритеты, поставленные перед обществом в ходе развития, государство формирует специфический набор инструментов, формирующий тем самым саму налоговую систему. На налоговую систему непосредственно оказывает влияние исторический опыт развития налогообложения в стране, полномочия органов государственной власти, издержки применения различных инструментов.

Под исключениями или освобождениями от уплаты налога подразумевается установление определенного размера необлагаемого налогом дохода или освобождение определенных категорий лиц от уплаты налога.

Практика применения законодательства о налогах и сборах в зарубежных странах подразумевает под термином «налоговый вычет», как правило, уменьшение налоговой базы (например, по расходам на обучение физических лиц, доходам в виде дивидендов), а под налоговой скидкой - уменьшение (изъятие) налогового оклада (по налогам на доходы физических лиц) [2].

Уменьшение размера налоговых ставок предполагает установление для определенных категорий налогоплательщиков налоговых ставок ниже, чем в целом применяемые ставки по данному налогу.

Кроме того, физическим лицам могут предоставляться налоговые отсрочки в виде изменения срока уплаты налога.

В практике налогового законодательства зарубежных стран существует большое количество различных налоговых инструментов, среди которых следует отдельно выделить налоговые кредиты.

Трактовка термина «налоговый кредит» в законодательстве зарубежных стран от законодательства Российской Федерации отличается тем, что в зарубежном налоговом законодательстве под этим термином понимается налоговая льгота в форме разнообразных вычетов, скидок и изъятий для налогоплательщиков.

Относительно зарубежного опыта термином «налоговый кредит» обозначаются налоговые льготы, отличающиеся по регулирующим возможностям и механизмам действия. Поэтому, данный термин в отношении социальной поддержки и экономического стимулирования населения следует понимать, как налоговые скидки, предоставляемые в форме освобождения от уплаты налога на доходы, уплаты его в меньшем размере или получения необлагаемого дохода от государства (аналогично пособиям), предоставляются путем уменьшения (изъятия) налогового оклада. Скидки, как правило, разработаны таким образом, что устойчиво уменьшаются по мере увеличения дохода, подлежащего налогообложению [3].

Использование налоговых инструментов для налогоплательщика представляет собой снижение налога, подлежащего уплате. В то время как, для государства они являются потерями и рассматриваются в качестве налоговых расходов. Широкое разнообразие налоговых расходов подчеркивает их гибкость и предлагает обширный спектр областей применения, а также ряд экономических и финансовых последствий. Налоговые расходы призваны влиять на определенные типы поведения или деятельности, а также помочь некоторым группам налогоплательщиков, которые оказываются в той или иной ситуации. Среди прочего, правительство использует налоговые расходы для поддержки экономического развития, стимулирования пенсионных накоплений, поощрения благотворительности и так далее. Таким образом, за счет налоговых расходов правительство добровольно соглашается отказаться от части налоговых поступлений для достижения своих целей [4].

Правительства зарубежных стран в своем стремлении к социальной справедливости налогообложения и поддержке населения весьма широко используют набор различных инструментов, в частности налоговых кредитов, предоставляемых физическим лицам на различных условиях, с учетом экономической ситуации и экономических возможностей страны.

В качестве наиболее интересных примеров выделяются зарубежные страны, в частности страны ОЭСР и ЕС, активно применяющие на практике налоговые кредиты, которые могут предоставляться в виде вычетов, скидок и изъятий для налогоплательщиков, а также являются весьма эффективным инструментом финансовой и в целом социальной поддержки населения.

Так в Канаде в рамках подоходного налогообложения самая распространенная форма налоговых льгот - это льготы в форме налоговых кредитов (скидок). Гражданам их предоставляется довольно обширный спектр [5]:

- основная скидка для индивидуального налогоплательщика - это фиксированная сумма (в 2016 году – 11 474 Канадских долларов), которая предоставляется самому налогоплательщику и на каждое лицо, находящееся на его иждивении;

- скидка на детей моложе 19 лет - представляет собой возмещаемую налоговую льготу в размере до 2 000 Канадских долларов для семей с ребенком в возрасте до 18 лет. Налоговая льгота на занятия детей спортом позволяет списать до 1 000 Канадских долларов из уплаченных сумм на ребенка. Налоговая льгота на занятия детей искусством позволяет списать до 500 Канадских долларов из уплаченных сумм на ребенка. С 2015 года налоговая льгота на занятия детей спортом стала возмещаемой, что позволяет получить до 150 Канадских долларов за ребенка;

- скидка на нуждающихся в помощи иждивенцев 18 лет и старше – при условии совместного проживания родителя (или другого зависимого члена семьи) налоговая льгота по уходу за членом семьи может составить до 4 608 Канадских долларов, в связи с затратами на уход за больными членами семьи - 2 093 Канадских доллара;

- скидка на оплату обучения - студент с полной учебной нагрузкой (или студент с неполной учебной нагрузкой, который имеет право на получение налоговой льготы для лиц с ограниченными возможностями или у которого есть подтвержденное врачом нарушение психической или физической деятельности) может списать 400 Канадских долларов за каждый месяц обучения в образовательном учреждении, с неполной учебной нагрузкой - 120 Канадских долларов за каждый месяц обучения в образовательном учреждении. Могут быть списаны расходы на учебники - 65 Канадских долларов за каждый месяц для студентов с полной учебной нагрузкой и 20 Канадских долларов за каждый месяц для студентов с неполной учебной нагрузкой.

А также предоставляются: скидка на супругу (супруга); скидка для лиц пожилого возраста (старше 65 лет); скидка на пенсионный доход; скидка на взносы в Пенсионный план Канады или Пенсионный план

Квебека; скидка на пособия по безработице; скидка на благотворительные расходы и некоторые другие; скидка на медицинские расходы; скидка по инвалидности.

В Канаде есть базовые налоговые кредиты, например, федеральные персональные налоговые кредиты, которые рассчитываются как 15% от «личных» сумм (на 2015 год) и допускаются как вычет при расчете федерального подоходного налога.

В США также широко распространены налоговые кредиты (скидки). Например, налоговая скидка на заработанный доход - представляет собой невозвращаемый кредит, предоставляемый семьям с низкими доходами, сумма которого зависит от уровня доходов и числа лиц, находящихся на иждивении. Данная скидка была введена в действие в США в 1975 г. с целью финансовой поддержки бедных слоев населения. В 2016 году для одиноких лиц, глав семей и семейных пар без детей налоговый кредит составляет 506 долларов США. При наличии детей: 3373 доллара США для одного ребенка, 5572 доллара США для двоих детей, и 6268 долларов США для трех и более детей.

Кроме того, в США предоставляется несколько видов налоговых кредитов, связанных с поддержкой семей с детьми:

- детский налоговый кредит, применяемый с целью снижения суммы федеральных налогов при наличии у налогоплательщика на иждивении ребенка в возрасте до 17 лет и годового дохода семьи менее 130 000 долларов США – в размере до 1000 долларов США в год в расчете на одного ребенка. Кредит можно получить на родных и приемных детей, братьев, сестер или детей указанных лиц (внуков, племянников, племянниц), проживающих вместе с заявителем более 6 месяцев в течение года;

- налоговый кредит по уходу за ребенком и иждивенцем, предоставляемый лицам, которые несут дневные расходы по уходу за ребенком (детский сад) или взрослым иждивенцем-инвалидом. Федеральный налоговый кредит по уходу за ребенком (НКР) и дневными расходами взрослых размером до 6000 долларов США. Лица, которые несут дневные расходы по уходу за ребенком (детский сад) или взрослым иждивенцем-инвалидом, имеют право на получение федерального налогового кредита, покрывающего до 35% дневных расходов;

- налоговый кредит в случае усыновления ребенка, представляющий собой невозвращаемую сумму, выплачиваемую приемному родителю. Применяется в случае усыновления ребенка и представляет собой невозвращаемую сумму, выплачиваемую приемному родителю. Размер кредита ежегодно увеличивается: 2013 год – 12 970 долларов США, 2014 год – 13 190 долларов США, 2015 год – 13 400 долларов США;

- пожизненный налоговый кредит на обучение, подразумевающий возмещение до 20% затрат на обучение до 2000 долларов США при общих затратах до 10000 долларов США для всех, кто посещает занятия в колледже [6].

В Великобритании два основных вида налоговых кредитов:

- рабочий налоговый кредит (WTC), который выдается как прибавка к заработной плате и представляет собой вычет из суммы начисленного налогового платежа. Данный налоговый кредит предоставляется только тем семьям, в которых взрослые члены семьи работают, но имеют низкий уровень дохода, и не зависит от наличия детей в семье. Эта льгота также имеет сложную структуру, а объем выделяемых средств зависит от целого ряда показателей.

- детский налоговый кредит (CTC) предназначенный для материальной поддержки семейных пар с детьми и выплачиваемый непосредственно главе семьи. Этот налоговый кредит представляет собой разновидность финансовой помощи семьям с детьми. На льготу могут претендовать семьи, имеющие как минимум одного ребенка в возрасте до 16 лет. Предоставление данной льготы не связано с наличием занятости у налогоплательщика и его (ее) супруги (супруга) [7].

В Германии для семей с детьми, в том числе приемными, существуют дополнительные льготы, в том числе налоговые кредиты. В первую очередь это свободная от налогов сумма на детей, размер которой составляет 304 евро в месяц (3648 евро в год) на каждого ребенка.

Одной из форм такой льготы является кредит на детей:

- на каждого из первых трех детей — 154 евро в месяц;
- на четвертого и каждого следующего — 179 евро в месяц.

Получить можно только одну из вышеперечисленных льгот — либо свободную от налогов сумму на детей, либо кредит.

Кроме вышеуказанного на детей, которым еще не исполнилось 18 лет, предусмотрен налоговый кредит в сумме 1320 евро в год на каждого ребенка в расчете на одного родителя (соответственно 2640 евро в год на ребенка в расчете на семейную пару родителей) в связи с необходимостью ухода за ребенком.

С учетом различных обстоятельств расходы на образование ребенка могут быть вычтены в сумме 924 евро в год (77 евро в месяц) из общей суммы подлежащих налогообложению годовых доходов при составлении налоговой декларации. Временное прерывание образования, например, в переходный период между двумя фазами образования, не имеет последствий для учета пособия на обучение (период, свободный от учебных занятий и посещения лекций, или переходный период между школой и

профессиональной учебной или учебной в вузе). Также учитывается пособие на обучение, если ребенок живет за границей [8].

В Италии граждане могут вычитать из валового налогооблагаемого дохода следующие основные налоговые льготы, если выполнены все условия, определенные итальянским налоговым правом:

- налоговые кредиты, связанные с занятостью;
- семейные налоговые кредиты;
- другие налоговые кредиты.

Налоговые кредиты, связанные с занятостью, варьируются в зависимости от вида дохода (Таблица 1):

Таблица 1. Налоговые кредиты по видам дохода в Италии

Вид дохода	Сумма дохода (EUR)	Сумма налогового кредита (EUR)
Трудовой доход	До 8000	+1880
	8001 до 28000	1,880 EUR максимальная годовая сумма, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода
	28001 до 55000	978 EUR максимальная годовая сумма, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода
	свыше 55000	0
Пенсионный доход	До 7500	1725
	7501 до 55000	1725 EUR максимальная годовая сумма, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода
	свыше 55000	0
Доход от самозанятости	До 4,800	1104
	4801 до 55000	1104 EUR максимальная годовая сумма, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода
	свыше 55000	0

Источник: составлено автором по данным официального сайта Налоговой службы Италии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/Italy-Individual-Other-tax-credits-and-incentives>.

Семейные налоговые кредиты предоставляются налогоплательщикам - резидентам, имеющим на иждивении супруга, детей и других родственников, живущих с ним, при условии, что годовой доход каждого члена семьи не превышает 2840,51 EUR, суммарного налогового кредита варьируется в зависимости от количества в семье иждивенцев (Таблица 2).

Таблица 2. Семейные налоговые кредиты

Иждивенцы	Сумма налогового кредита (EUR)
Супруг	800 EUR максимальная годовая сумма, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода, и предоставляется до дохода 80 000 EUR
Дети до трех лет*	1200 EUR максимальная годовая сумма на каждого ребенка, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода, предоставляется до 95 000 EUR
Дети старше трех лет*	950 EUR максимальная годовая сумма на каждого ребенка, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода, предоставляется до 95 000 EUR
Другие иждивенцы	750 EUR максимальная годовая сумма, которая уменьшается с увеличением налогооблагаемого дохода, предоставляется до 80 000 EUR

\* Примечание - для каждого ребенка-инвалида применимый базовый налоговый кредит должен быть увеличен на 400 EUR; Для налогоплательщиков, имеющих более трех детей-иждивенцев, применяемый базовый налоговый кредит должен быть увеличен на 200 EUR на каждого ребенка. должен быть применен в размере 50% обоим родителям, если они не независимо друг от друга подлежат налогообложению; если родители живут раздельно или разведены, то вычет должен быть применен к родителю имеющего на попечение ребенка.

Источник: составлено автором по данным официального сайта Налоговой службы Италии. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/Italy-Individual-Other-tax-credits-and-incentives>.

Также в Италии кроме налоговых кредитов, связанных с занятостью и семьей, предоставляются и другие налоговые кредиты, например, налоговый кредит на проценты по ипотечным кредитам на недвижимость в Италии, выданным в банках Европейского Союза (ЕС), финансовых учреждениях или других структурах ЕС; налоговый кредит на медицинские расходы; налоговый кредит на арендную плату за основное место жительства (предоставляется в зависимости общего дохода налогоплательщика и может быть использован только для доходов до 30987,41 EUR, при определенных условиях); налоговый кредит на медицинские расходы (на сумму свыше 129,11 EUR, при предоставлении квитанций об оплате медицинских услуг); налоговый кредит на образование (среднее, высшее) до суммы равной стоимости полученных услуг в государственных образовательных учреждениях (632 EUR в год); налоговый кредит на страхование жизни и страхование от несчастных случаев, предоставляется если он связан со случаем смерти, инвалидности в размере до 630 EUR; налоговый кредит по взносам в спортивную ассоциацию для детей в возрасте от 5 до 18 лет предоставляется, вплоть до максимальной суммы 210 EUR для каждого ребенка [9].

Во Франции налоговые кредиты связаны в основном с жильем налогоплательщика:

- налоговый кредит на определенные капитальные расходы, произведенные в главном доме по переоборудованию его для престарелых и инвалидов;
- налоговый кредит, предоставляемый, если налогоплательщиком осуществлены расходы на переход к энергосберегающим технологиям на основном месте жительства;
- налоговый кредит на проценты по кредиту при приобретении или строительстве основного места жительства (для операций, осуществленных до октября 2011 года) [10].

В Люксембурге граждане имеют возможность получать несколько налоговых кредитов: налоговый кредит для одиноких родителей - 750 EUR в год, налоговый кредит для работников и пенсионеров - 300 EUR в год [11].

Представленный обзор зарубежной практики отражает активное использование различными зарубежными странами, в частности странами ОЭСР и ЕС, такого финансового инструмента, как налоговые льготы, а именно налоговые кредиты. Они, в свою очередь, могут иметь различные области применения и быть направлены на поддержание уровня жизни населения, стимулирование трудовой деятельности, поддержку семьи и детей, поддержку пожилых людей, стимулирование благотворительной деятельности. Изучение практики применения зарубежными странами различных форм социальной поддержки населения с целью дальнейшего внедрения и использования его в российской практике на сегодняшний день представляется весьма актуальным [12]. Свяzano это с тем, то уровень расходов бюджетной системы Российской Федерации на население в ВВП, несмотря на ежегодное увеличение, остается ниже, чем в целом по группе стран ОЭСР и ЕС, за счет чего результативность и эффективность реализуемых мер социальной поддержки населения остается на низком уровне [13].

### *Литература*

1. Журавлева Л. В. Анализ зарубежной практики социальной поддержки семей с детьми в странах ОЭСР // Проблемы современной науки и образования. № 16 (58), 2016.
2. Милоголов Н. С. Налоговые льготы, связанные с образованием и здравоохранением, в странах ОЭСР и в России // Финансовый журнал. № 3, 2014.
3. Калаков Р. Н. Практика предоставления налоговых льгот в зарубежных странах // Налоги и налогообложение. № 9, 2010.
4. Schick A. Off-Budget Expenditure: An Economic and Political Framework // OECD Journal on Budgeting Volume 7. № 3, 2007.
5. Child and family benefits. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cra-arc.gc.ca/bnfts/menu-eng.html>.
6. Individual Deductions. [Электронный ресурс]. URL: <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/United-States-Individual-Deductions>.
7. Income tax – how much should you pay. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.citizensadvice.org.uk/tax/income-tax-how-much-should-you-pay/income-tax/>.
8. Individual Taxes on personal income. [Электронный ресурс]. <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/Germany-Individual-Taxes-on-personal-income>.
9. Individual. Other tax credits and incentives. [Электронный ресурс]. URL: <http://taxsummaries.pwc.com/uk/taxsummaries/wwts.nsf/ID/Italy-Individual-Other-tax-credits-and-incentives>.

10. The french social security system. [Электронный ресурс]. URL:[http://www.cleiss.fr/docs/regimes/regime\\_france/an\\_3.html](http://www.cleiss.fr/docs/regimes/regime_france/an_3.html).
11. Income tax. Taxation of international executives. [Электронный ресурс]. URL: <https://home.kpmg.com/xx/en/home/insights/2011/12/luxembourg-income-tax.html>
12. *Андреева Е. И., Бычков Д. Г.* Универсальное пособие по бедности: опыт зарубежных стран и перспективы в России // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. № 6, 2015.
13. *Трубин В. В., Буранкова М. А., Журавлева Л. В., Коралева О. В.* Анализ финансовых механизмов предоставления мер социальной поддержки семей с детьми в Российской Федерации: научный доклад / под ред. В. В. Трубина. Москва, 2015.