

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ
на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)
по направлению 38.03.01 Экономика
профиль «Финансы и кредит»
студентки 4 курса экономического факультета 411 группы
Сусаниной Юлианы Геннадьевны

**Тема работы: «Сравнительный
анализ налоговых систем России и зарубежных стран»**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., профессор

_____ О. С. Кириллова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2026

ВВЕДЕНИЕ. Актуальность темы. Налоговая система представляет собой один из ключевых инструментов государственного регулирования экономики, обеспечивающий формирование доходной части государственного бюджета, перераспределение финансовых ресурсов и создание условий для устойчивого социально-экономического развития. В современных условиях, когда глобализация и международная экономическая интеграция приобретают особую значимость, сравнительный анализ налоговых систем зарубежных стран является неотъемлемой частью формирования эффективной налоговой политики, так как позволяет выявить их сильные и слабые стороны, а также определить направления возможного совершенствования отечественной налоговой системы.

Актуальность данного исследования обусловлена возможностью повышения эффективности налоговой системы России в условиях меняющейся экономической среды. Сравнение российской налоговой системы с системами налогообложения зарубежных стран позволит оценить ее текущее состояние, а также определить перспективные подходы к ее реформированию с учетом международного опыта. Особый интерес представляет сопоставление налоговых систем России, США, ФРГ и Республики Казахстан. США характеризуется сложной многоуровневой налоговой системой и значительной ролью регионального уровня. ФРГ отличается развитой европейской системой налогообложения с высокой степенью социальной ориентированности налоговой политики. Казахстан, как постсоветское государство, интересен с точки зрения сходства исторических и институциональных предпосылок формирования налоговой системы.

Целью работы является проведение сравнительного анализа налоговых систем России и зарубежных стран для выявления общих закономерностей, национальных особенностей их функционирования, а также определения возможностей применения отдельных элементов зарубежных систем налогообложения в российской практике. Для достижения поставленной цели были намечены следующие **задачи**:

- рассмотреть теоретические аспекты функционирования налоговых систем;
- изучить международные проблемы и тенденции развития налогообложения;
- определить критерии и методику сравнительного анализа налоговых систем;
- изучить специфику налоговых систем США, ФРГ и Республики Казахстан;
- провести сравнительный анализ ключевых элементов налоговых систем России и зарубежных стран;
- оценить эффективность налоговых систем России и зарубежных стран;
- выявить направления совершенствования налоговой системы России на основе зарубежного опыта.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, где описана актуальность темы, предмет, объект, цель, задачи исследования и структура курсовой работы; двух глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ. В главе 1 «Теоретические аспекты функционирования налоговых систем» рассматриваются сущность и типология налоговых систем, международные проблемы и тенденции развития налогообложения, а также разрабатываются критерии и методика сравнительного анализа налоговых систем.

Налоговая система – это совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

В экономической литературе существуют различные подходы к классификации налоговых систем. Согласно одному из самых распространенных

подходов существует четыре модели налоговых систем: англосаксонская, евроконтинентальная, латиноамериканская и смешанная.

Таким образом, налоговая система является важнейшим элементом финансового механизма государства. Она обеспечивает формирование доходной части бюджета, перераспределение доходов, стимулирование экономической деятельности и контроль за соблюдением налогового законодательства. При этом особенности моделей налоговых систем зависят от уровня экономического развития государства, а также целей его налоговой политики.

Современное международное налогообложение развивается под воздействием сразу нескольких взаимосвязанных тенденций. К их числу относятся цифровизация технологий налогового администрирования, рост прозрачности, расширение обмена финансовой информацией как на внутригосударственном, так и на межнациональном уровне и т.д. Эти процессы указывают на формирование современного подхода к налогообложению, при котором особое значение приобретают информационная прозрачность, технологичность администрирования, а также противодействие размыванию налоговой базы и уклонению от уплаты налогов.

Сравнительный анализ налоговых систем России и зарубежных стран осуществлялся по нескольким ключевым критериям. Во-первых, необходимо сопоставить налоговые системы по степени их централизации. Анализ степени централизации отражает уровень самостоятельности регионов и муниципалитетов, а также специфику межбюджетных отношений. Во-вторых, необходимо сравнить структуру налоговых поступлений. Структура налоговых поступлений является важной характеристикой налоговой системы, так как она отражает степень зависимости бюджета от отдельных налоговых поступлений и уровень устойчивости этих налоговых поступлений. В-третьих, важное значение имеет сравнение основных видов налогов, прежде всего налога на доходы физических лиц (индивидуального подоходного налога), налога на прибыль организаций (корпоративного подоходного налога) и налога на добавленную стоимость. Выбор именно этих налогов обусловлен тем, что они занимают

центральное место в большинстве современных налоговых систем и позволяют наиболее полно охарактеризовать принципы налогообложения доходов населения, прибыли корпораций и потребления. При этом следует учитывать, что в США классический НДС отсутствует. Его аналогом являются налоги с продаж, взимаемые на уровне штатов и местном уровне. В-четвертых, необходимо сопоставить налоговую нагрузку на труд и на бизнес в России и зарубежных странах.

Также в ходе сравнительного анализа необходимо сопоставить эффективности налоговых систем России и зарубежных стран по трём направлениям: фискальному, стимулирующему и социальному.

Разработанная методика сравнительного анализа создает основу для всестороннего сопоставления налоговых систем России, США, ФРГ и Республики Казахстан. Использование данной методики позволяет выявить различия в распределении налоговых полномочий, структуре налоговых доходов, элементах основных видов налогов и налоговой нагрузке, а также оценить фискальную, стимулирующую и социальную эффективность налоговых систем.

В главе 2 «Сравнительный анализ налоговых систем России, США, ФРГ и Республики Казахстан» проанализирована специфика налоговых систем США, ФРГ и Республики Казахстан, проведена сравнительная оценка ключевых элементов налоговых систем России и зарубежных стран, а также эффективности данных налоговых систем, разработаны направления совершенствования налоговой системы России на основе зарубежного опыта.

Анализ специфики налоговых систем США, ФРГ и Республики Казахстан, показал, что каждая исследуемая страна обладает собственной моделью налогообложения, особенности которой обусловлены различными историческими и экономическими предпосылками. Проведенное исследование позволило выделить ключевые отличительные черты данных налоговых систем для их сопоставления с российской системой налогообложения.

Проведенный сравнительный анализ ключевых элементов налоговых систем России и зарубежных стран, а также анализ их эффективности показал, что налоговая система России может быть охарактеризована как сравнительно централизованная и ориентированная на обеспечение значительных бюджетных поступлений. Ее сильной стороной является достаточно высокая фискальная эффективность. Такая результативность во многом обеспечивается диверсифицированной структурой налоговых поступлений, в которой значительную роль играют НДС, НДФЛ, НДПИ и налог на прибыль. При этом наличие инвестиционных льгот, ускоренной амортизации, специальных налоговых режимов и других преференций для отдельных отраслей позволяет сохранять сравнительно высокий уровень инвестиций. Вместе с тем слабые стороны российской налоговой системы также вытекают из ее структуры. Высокая доля НДС усиливает зависимость бюджета от внутреннего спроса, значительная роль НДПИ повышает чувствительность к сырьевой конъюнктуре, а существенные страховые взносы формируют заметную нагрузку на труд. Кроме того, высокая совокупная налоговая нагрузка на бизнес указывает на серьезное фискальное давление на организации. Социальная эффективность российской налоговой системы остается умеренной: несмотря на усиление прогрессии НДФЛ, перераспределительная функция выражена слабее, чем в ФРГ, что подтверждается сравнительно высоким уровнем социального неравенства.

Налоговая система США отличается высокой децентрализацией, значительной самостоятельностью штатов и муниципалитетов и сложной структурой администрирования. Ее главным преимуществом является высокая стимулирующая эффективность. Отсутствие федерального НДС, умеренная налоговая нагрузка на бизнес, более низкий налоговый клин на труд по сравнению с Россией и Германией, а также широкое применение налоговых кредитов и ускоренной амортизации формируют благоприятные условия для предпринимательства и обеспечивают устойчивость инвестиционной активности. Хотя средний объем инвестиций в США ниже, чем в России и

Казахстане, его важнейшей характеристикой является стабильность. Налоговые поступления также демонстрируют устойчивость, хотя по фискальной эффективности США уступают России и ФРГ. Главный недостаток американской системы связан с ее высокой сложностью. Многоуровневое регулирование повышает административные издержки и снижает прозрачность. Кроме того, несмотря на прогрессивное налогообложение доходов физических лиц, социальная эффективность системы ограничена, что проявляется в наиболее высоком уровне социального неравенства среди рассматриваемых стран.

Налоговая система ФРГ является наиболее сбалансированной с точки зрения сочетания фискальной устойчивости и социальной эффективности. Ее структура характеризуется высокой долей социальных взносов и индивидуального подоходного налога, что объясняет самую высокую налоговую нагрузку на труд среди сравниваемых стран. Именно эти элементы обеспечивают высокий уровень перераспределения доходов и финансирование развитой системы социального страхования. В результате, Германия демонстрирует наивысший средний уровень налоговых поступлений и наименьшие колебания этого показателя, что свидетельствует о высокой устойчивости налоговой системы. Дополнительным преимуществом является выраженная социальная результативность, подтверждаемая более низким коэффициентом Джини. Однако сильные стороны немецкой модели одновременно формируют и ее недостатки. Высокая налоговая нагрузка на труд и бизнес повышает стоимость рабочей силы и ограничивает стимулирующий потенциал системы. Это частично отражается в относительно более низком уровне инвестиций. Следовательно, ФРГ выигрывает по критериям стабильности и социальной справедливости, но уступает более либеральным моделям по инвестиционной привлекательности.

Налоговая система Казахстана представляет собой наиболее централизованную и наиболее либеральную по уровню налоговой нагрузки модель среди рассматриваемых стран. Ее преимущества связаны прежде всего с невысокой налоговой нагрузкой на труд и бизнес. Низкая доля социальных взносов, относительно умеренные ставки по ключевым налогам, ограниченная

прогрессия индивидуального подоходного налога и наличие инвестиционных преференций обеспечивают минимальную совокупную налоговую нагрузку на бизнес и способствуют высокому уровню инвестиций. Однако слабые стороны данной системы весьма существенны. Казахстан имеет самый низкий уровень налоговых поступлений среди рассматриваемых стран, а также наибольшую волатильность данного показателя. Это указывает на сравнительно слабую фискальную эффективность и меньшую устойчивость бюджетных доходов. Социальная функция налоговой системы также выражена слабо, поскольку невысокая прогрессия и меньший масштаб перераспределения не позволяют рассматривать ее как сильный инструмент снижения неравенства.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ. Налоговая система представляет собой не только совокупность налогов и сборов, установленных в государстве, но и систему методов их установления, взимания, а также совокупность форм ответственности за нарушение налогового законодательства. Налоговая система призвана осуществлять такие функции как фискальная, стимулирующая, распределительная (социальная) и контрольная. Построение системы налогообложения происходит согласно принципами справедливости, определенности, удобства и экономии. В соответствии с одним из самых распространенных подходов к классификации налоговых систем выделяют англосаксонскую, евроконтинентальную, латиноамериканскую и смешанную модели систем налогообложения.

В современных условиях глобализации мировой экономики наибольшее значение имеет международная проблема налогообложения, касающаяся размывания налоговой базы и вывода прибыли из-под налогообложения. Для решения данной проблемы ОЭСР и G20 разработали план BEPS, включающий меры по совершенствованию правил налогообложения контролируемых иностранных компаний, по регулированию трансфертного ценообразования, по борьбе с офшорными зонами и т. д. План BEPS 2.0 включил новые правила распределения налоговых прав между государствами, а также правила установления минимальной эффективной налоговой ставки. Современные

тенденции развития налогообложения, такие как цифровизация технологий налогового администрирования, рост прозрачности, расширение обмена финансовой информацией как на внутригосударственном, так и на международном уровне и т.д., указывают на формирование нового подхода к налогообложению, при котором особое значение приобретают информационная прозрачность, технологичность администрирования, а также противодействие размыванию налоговой базы и уклонению от уплаты налогов.

Современная налоговая политика имеет разнонаправленный характер и зависит от целей, которых государство желает достичь с помощью налоговой политики. Повышение фискальной эффективности налоговой системы традиционно остается одним из важнейших направлений налоговой политики. В то же время многие государства стараются уделять значительное внимание повышению инвестиционной активности и развитию предпринимательства через стимулирующую направленность налоговой политики. При этом социальная направленность, перераспределение доходов и поддержание социальной стабильности также играют немаловажную роль. Контрольное направление налоговой политики на сегодняшний день заключается в адаптации налоговой системы под современные вызовы (развитие цифровизации налогового администрирования, следование плану BEPS и т.д.).

Сравнительный анализ налоговых систем России и зарубежных стран показал, что система налогообложения России, ФРГ и Республики Казахстан характеризуются высокой степенью централизации. При этом региональный и местный уровни в США являются гораздо более самостоятельными в силу исторических предпосылок. Структура налоговых поступлений в России характеризуется преобладанием НДС, налога на доходы физических лиц, налога на добычу полезных ископаемых и налога на прибыль. Важное значение при этом играют страховые взносы. В структуре налоговых поступлений США большую долю занимает индивидуальный подоходный налог. ФРГ характеризуется высокой долей социальных взносов. Основу налоговых поступлений Республики Казахстан составляет НДС при немаловажном

значении корпоративного подоходного налога. Сравнительный анализ элементов основных видов налогов, установленных в государствах, налоговые системы которых выбраны в качестве объекта исследования, позволил выявить особенности функционирования национальных систем налогообложения.

Анализ эффективности налоговых систем России и зарубежных стран продемонстрировал, что система налогообложения ФРГ обладает самой большой фискальной эффективностью, обеспечивая государство высокими и стабильными налоговыми поступлениями. Анализ стимулирующей эффективности налоговых систем оказался неоднозначным. Наибольшим показателем объема инвестиций характеризуются Республика Казахстан и Россия. Однако здесь важно учитывать влияние неналоговых факторов. США при этом характеризуются самым стабильным уровнем объема инвестиций. Наиболее социально эффективной налоговой системой, по результатам анализа, обладает ФРГ. При этом Казахстан характеризуется наименьшим коэффициентом Джини, что, учитывая национальные особенности обложения индивидуальным подоходным налогом, является скорее следствием неналоговых факторов.

Проведенный сравнительный анализ позволил выдвинуть ряд предложений по совершенствованию налоговой системы России на основе зарубежного опыта. Введение более выраженной прогрессии по НДФЛ, расширение перечня возможных резервов, формируемых компаниями, введение необлагаемого налогом минимума и дифференцированных статусов налогообложения позволят повлиять на фискальную, стимулирующую и социальную эффективность налоговой системы России.