|  |  |
| --- | --- |
|  | Луговець Богдан Валерійович, аспірант, Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, м. Київ |

**ПРАКТИКА ОПОДАТКУВАННЯ ДОХОДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ТА СОЦІАЛЬНІ ВІДРАХУВАННЯ В ЕСТОНІЇ ЯК ПРИКЛАД ДЛЯ ВПРОВАДЖЕННЯ В УКРАЇНІ**

Податок на доходи фізичних осіб (ПДФО) – один з основних податків в Україні. Особливість його полягає в тому, що він є основним джерелом наповнення місцевих бюджетів і в той же час частина його йде до державно бюджету України. Варто зауважити, що майже 60% доходів місцевих бюджетів утворюється за рахунок ПДФО. В умовах війни, місцеві розпорядники бюджетних коштів використовують надходження від ПДФО в тому числі для потреб безпеки й оборони, однак останні законодавчі ініціативи, передбачені проектом Закону України «Про внесення змін до розділу VI Бюджетного кодексу України щодо забезпечення підтримки обороноздатності держави та розвитку оборонно-промислового комплексу України» №10037 від 12.09.2023 року, спрямовані на вилучення з місцевих бюджетів ПДФО від оподаткування доходів у вигляді грошового забезпечення, одержаних військовослужбовцями, поліцейськими та особами рядового і начальницького складу за період з 1 жовтня 2023 року по 31 грудня 2024 року [1]. Така ініціатива не підтримується Асоціацією міст України, адже, на її думку, шкодить місцевим бюджетам у важкий для країни період, про що було зазначено в її зверненні до Президента України [2]. Динаміка доходів, отриманих від ПДФО виглядає наступним чином: у 2020 році доходи від ПДФО становили 21,44% або 295107,3 млн.грн, у 2021 році – 21,04% або 295107,3 млн.грн, а станом на 2022 рік – 19,5% або 420672,6 млн.грн всіх податкових надходжень зведеного державного бюджету України [3]. Не дивлячись на те, що ПДФО не є безпосереднім навантаженням на підприємства, оскільки утримується з доходів фізичних осіб, тягар адміністрування падає саме на того, хто виплачує такі доходи. Таким чином, у контексті постійних податкових змін, які серед іншого, торкаються сектора інформаційних технологій, з метою забезпечення стабільності близько 150 тисяч працівників підприємств ІТ-сфери виникає необхідність постійного вдосконалення моделей оподаткування.

Естонія – яскравий приклад прогресивної країни-члена Європейського союзу. Законодавці різних країн, при формуванні податкової політики своєї держави, обов’язково досліджують досвід Естонії, яка в свій час створила всі умови для функціонування унікальної податкової системи. Фізичні особи – резиденти зі своїх доходів сплачують податок на дохід, а також соціальний податок. В Естонії діє фіксована система податку на доходи фізичних осіб, що означає, що кожен, незалежно від рівня доходу, сплачує однакову ставку податку, яка у 2023 році становить 20%. Ця ставка застосовується до всіх видів доходу, включаючи заробітну плату, дохід самозайнятих осіб, дохід від підприємницької діяльності та приріст капіталу. Естонія пропонує унікальну особливість, відому як "оподаткування при розподілі". Це означає, що фізичні особи не сплачують податки на свій дохід до моменту його фактичного отримання. Наприклад, якщо особа отримує дохід, але реінвестує його у свій бізнес або заощаджує, то вона не сплачує податки на нього, поки не зніме або не розподілить його. Крім того, Естонія пропонує фізичним особам низку податкових пільг та відрахувань, які можуть зменшити їхній оподатковуваний дохід. Вони можуть включати в себе:

* базове звільнення (певна сума доходу не підлягає оподаткуванню для всіх фізичних осіб);
* звільнення для осіб, що перебувають на утриманні (діти або непрацездатні члени сім'ї);
* звільнення від сплати податку на відсотки;
* витрати на освіту, тощо [4].

ПДФО в Україні ― це один із загальнодержавних податків. Регулює оподаткування ПДФО однойменний розділ IV Податкового кодексу (далі – ПКУ). Основна ставка становить 18% і застосовується до зарплати, винагороди за цивільно-правовими договорами. Як і в Естонії, деякі доходи фізичних осіб звільняються від оподаткування ПДФО, наприклад:

* сума державної та соціальної матеріальної допомоги, державної допомоги, компенсацій, вартість соціальних послуг тощо;
* сума доходів, отриманих платником податку у вигляді процентів, що нараховані на державні цінні папери;
* сума відшкодування платнику податку розміру шкоди, заподіяної йому внаслідок Чорнобильської катастрофи, у порядку та сумах, визначених законом;
* ума внесків на обов'язкове страхування платника податку відповідно до закону, інших, ніж єдиний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страху;
* інші виплати, передбачені статтею 165 ПКУ [5].

Єдиний соціальний внесок (ЄСВ) в Естонії - це соціальний податок, який покриває різні соціальні виплати та послуги, включаючи охорону здоров'я, страхування на випадок безробіття та пенсійні внески.

Ставка ЄСВ зазвичай поділяється на дві частини: внесок роботодавця та внесок працівника. Роботодавці несуть відповідальність за утримання та сплату обох частин, але частка працівника вираховується з його заробітної плати. Станом на 2023 рік, ставки ЄСВ були наступними: внесок працівника: 1,6% від заробітної плати та внесок роботодавця: 33% від заробітної плати працівника.

Варто зауважити, що внески ЄСВ відіграють значну роль у фінансуванні пенсійної системи Естонії. З часом внески, зроблені працівниками та роботодавцями, накопичуються і використовуються для забезпечення пенсійних виплат пенсіонерам. Крім того, частина внесків ЄСВ спрямовується до фонду страхування на випадок безробіття, який надає фінансову підтримку особам, які стали безробітними [4].

В Україні, на дохід найманих фізичних осіб нараховується єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), що являє собою консолідований страховий внесок в Україні, збір якого здійснюється в системі загальнообов'язкового державного страхування в обов'язковому порядку та на регулярній основі. Загальна ставка ЄСВ в Україні для нарахування на зарплату, винагороду за цивільно-правовими договорами, платежі з доходів ФОП тощо, становить 22%. Як і у випадку Естонії, нараховані кошти використовуються з метою забезпечення захисту у випадках, передбачених законодавством, прав застрахованих осіб на отримання страхових виплат (послуг) за діючими видами загальнообов'язкового державного соціального страхування (соціальні гарантії на випадок безробіття, нещасних випадків чи професійних захворювань, пенсійне забезпечення та інші виплати) [5].

Враховуючи зазначене, оподаткування фізичних осіб податком на доходи та система соціальних відрахувань в Україні є досить лояльними. Водночас, варто звернути увагу на оптимізацію навантаження ЄСВ та контроль за витрачанням ПДФО. Система бухобліку та формування податкової звітності в Україні забезпечує прозорість внеску кожного громадянина у формування бюджету. Відповідно, надання послуг місцевими органами конкретній громаді можуть бути оцінені на основі аналізу системи бухгалтерського обліку. Передовий досвід діючої податкової системи Естонії в частині розподілу податків та контролю за їх використанням може стати зразком для формування підходу до аналізу бухгалтерського обліку та податкової звітності в Україні

**Література**

1. Проект Закону про внесення змін до розділу VI Бюджетного кодексу України щодо забезпечення підтримки обороноздатності держави та розвитку оборонно-промислового комплексу України [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://itd.rada.gov.ua/billInfo/Bills/Card/42765>
2. Звернення Асоціації міст України до Президента України [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://auc.org.ua/sites/default/files/zvernennya_prezydentu_pdfo_1_0.pdf>
3. Державний веб-портал бюджету для громадян [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://openbudget.gov.ua/>
4. Worldwide Personal Tax and Immigration Guide [Електронний ресурс] - Режим доступу: <https://assets.ey.com/content/dam/ey-sites/ey-com/en_gl/topics/tax/tax-guides/2023/ey-personal-tax-immigration-guide-05-april-2023.pdf#page=427>
5. Податковий кодекс України від 2 грудня 2010 року [Електронний ресурс] / Офіційний веб-сайт Верховної Ради України. - Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17>