

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В СРАВНЕНИИ С ДРУГИМИ СТРАНАМИ

А. С. Конецкая, студентка 3 курса ГИУСТ БГУ

Научный руководитель:

кандидат экономических наук, доцент

Н. Н. Бондаренко (ГИУСТ БГУ)

Особое значение в современных системах налогообложения имеет налог на доходы физических лиц, как с точки зрения пополнения бюджетов, так и со стороны воздействия на поведение людей. Этот налог является одним из наиболее развитых системных налогов и предполагает собой сумму разных

объектов налогообложения, которые взимаются по единым всеобщим правилам. Начиная со специального налога на особо состоятельных членов общества, эта форма налогообложения разделилась на отдельные самостоятельные налоги, применяемые к разным видам доходов (проценты, дивиденды, заработная плата и др.), которые наряду с налогами юридических лиц в развитых ведущих странах сложились в общую единую систему налогообложения. Поэтому поэлементное изучение и разработка предложений по дальнейшему улучшению законодательной базы и осуществлению взимания имеют большое значение не только для налогоплательщиков, но и для государства в виде его исполнительных органов [7].

В Республике Беларусь до 2009 года использовалась прогрессивная шкала подоходного налога. Белорусы помнят то время, когда в начале года

уплачивали налог в размере 9 % [3], а к концу года уже 15–20 % [3]. Однако возникали сложности с администрированием, практически не работали максимальные ставки, так как только 2 % граждан платили налог от полученного дохода по шкале 25–30 % [3].

Сегодня в Республике Беларусь установлена система фиксированных ставок по налогу на доходы физических лиц. Применение той или иной налоговой ставки зависит от статуса и вида налогоплательщика, а не от величины его полученного дохода.

В Республике Беларусь Налоговый кодекс является основным документом налогового законодательства. С 1 января 2015 года действует Закон Республики Беларусь № 224-З от 30.12.2014 года «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь».

В настоящее время в Беларуси применяются следующие ставки подоходного налога:

- на доходы, которые получают в качестве дивидендов, – 13 % [1];
- на доходы от адвокатской, предпринимательской и нотариальной деятельности – 16 % [1];
- на доходы индивидуальных предпринимателей и физических лиц, которые связаны с парком высоких технологий, – 9 % [1];
- на доходы от сдачи недвижимости, для физических лиц (в случае, если доходы не превышают 5555 рублей в год [1]) устанавливаются фиксированные суммы налога, их размер определяется областными и Минским городским Советами депутатов.
- для физических лиц на все другие доходы – 13 % [1].

Если сравнивать белорусскую систему налогообложения с другими странами, то, например, в настоящее время самая низкая ставка налога по доходам физических лиц в Европе – в Болгарии – около 10 % [4]. Многие европейские страны, такие как Чехия, Венгрия, Литва, Сербия, Румыния, применяют налоговые ставки на доходы физических лиц, почти схожие с белорусскими, – 15–16 % [3]. Отличительной особенностью Бельгии является наличие большого разрыва между ставками налога у различных слоев населения. Так, если за налоговый период (календарный год) заработок составляет более 37 870 евро, тогда применяется ставка 50 % [3]. Для некоторых категорий населения налоги могут быть довольно низкими – к примеру, для людей с творческими профессиями они практически равны нулю.

В настоящее время в Германии действует прогрессивная налоговая шкала от 14 до 45 % [5], при этом, так же как и в Бельгии, ставки подоходного налога могут достигать практически до 50 %, хотя в этой стране и действуют принципы налогообложения, основанные на справедливом налоге и минимально возможном. При этом действуют и вычеты, которые могут позволить семье умень-

шить свои налоги. Такие выплаты включают в себя медицинские страховки неработающих супругов и детей, треть расходов на платное образование, расходы, связанные с инвалидностью налогоплательщика или его ребенка, расходы на благотворительность и др.

В Республике Беларусь, как и в Европе, установлены налоговые вычеты, существенно уменьшающие налоговое бремя и тем самым улучшающие положение налогоплательщика. К таким вычетам относят льготы для больных людей, для семей с детьми, для семей, в которых один из супругов зарабатывает намного меньше другого, и т. д. В Европе в среднем налоговые вычеты на одно физическое лицо составляют от 5 до 9 тыс. евро [3]. Самые большие суммы налоговых вычетов находятся в Дании, Нидерландах и других странах с высокой ставкой подоходного налога.

Проанализировав особенности налоговых систем европейских стран, можно сделать вывод, что если налогоплательщик зарабатывает 24–36 тыс. евро в год, то подоходный налог к уплате будет почти одинаковый по всей Европе. При заработных платах 40–60 тыс. евро в год подоходная налоговая ставка составит 35 % [3]. Но если доход налогоплательщика будет превышать 100 тыс. евро в год, тогда ставка налога на доход в некоторых странах Европы может достигать до 50 % [3].

Обобщая вышесказанное, можно сделать вывод, что в Европе налог на доходы физических лиц в среднем выше, чем установленная налоговая ставка в Республике Беларусь, равная 13 % [1], которая применяется к основным трудовым доходам физических лиц. Однако налоговые системы Европы при этом имеют ряд преимуществ: во-первых, прогрессивная шкала улучшает социальную стабильность, что немаловажно, то есть своим образом уменьшает дисбаланс между бедными и богатыми слоями населения; а во-вторых, количество и качество социальных услуг, которые обеспечиваются также путем поступления налогов в бюджет государства.

Что касается стран ЕАЭС, в целях увеличения прозрачности налогового администрирования существует договоренность об обмене информацией в электронном виде между налоговыми службами государств-участников. Было также принято решение о сближении ставок акцизов на алкогольную и табачную продукцию (решения по отдельным позициям в части налога на добавленную стоимость были приняты еще в 2014 г. в рамках функционирующего Таможенного союза). Больше всего белорусские процентные ставки налогов по доходам схожи со ставками Российской Федерации, где налог на основные доходы тоже равен 13 % [6]. В то же время на доходы, получаемые в качестве дивидендов, для учредителя – налогового резидента РФ установлена ставка 13 и 15 % – для учредителя – нерезидента

РФ [6]. Для сравнения: в Беларуси ставка такого налога составляет 9 % как для резидентов, так и для нерезидентов, что говорит об открытости нашей страны и желании привлечения национальных и иностранных инвестиций [1].

Обобщая вышесказанное, можно выделить следующие основные проблемы современного налогообложения физических лиц в Республике Беларусь:

- несоблюдение справедливости налогообложения доходов, выражающееся в фиксированной ставке налога при значительном различии доходов богатых и бедных людей;
- увеличение теневого сектора экономики, не облагаемого подоходным налогом;
- рост необлагаемых доходов в виде «конвертных выплат»;
- существование перечня льгот, не имеющих стимулирующего и компенсирующего характера, требующее пересмотра;
- несовершенство контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, в частности, по налогу на доходы физических лиц.

Для решения этих проблем необходимо научное переосмысление методических основ исчисления налога, а также соответствующего контроля за полной уплатой подоходного налога физических лиц.

Литература

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная Часть) [Электронный ресурс] : 29 дек. 2009 г., № 71-З : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. // КонсультантПлюс. Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2018.
2. Бойко, А. Колыбель эволюции системы налогообложения / А. Бойко // Финансы, учет, аудит. – 2018. – № 1. – С. 41–45.
3. Налоги в Польше и странах ЕС 2017: Инфографика [Электронный ресурс] // EU For You. – Режим доступа: <https://euforyou.biz/posts/2403077>. – Дата доступа: 05.03.2018.
4. Налоги в Болгарии [Электронный ресурс] // В Болгарии. – Режим доступа: <https://v-bolgarii.eu/nalogi-v-bolgarii/nalogi-v-bolgarii>. – Дата доступа: 05.03.2018.
5. Налоги с зарплаты в Германии: суммы налогов и социальных сборов в 2018, 2017 году с зарплаты [Электронный ресурс] // Бизнес, работа и жизнь в Германии на русском. – Режим доступа: <https://ru-geld.de/salary/taxes.html>. – Дата доступа: 05.03.2018.
6. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) [Электронный ресурс] // Федеральная налоговая служба]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/>. – Дата доступа: 05.03.2018.
7. Клеванович, С. Какой налог удерживать? / С. Клеванович // Финансы, учет, аудит. – 2017. – № 12. – С. 75–76.