

УДК 336.02

**СИСТЕМА ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:
ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ****Н. А.Мельникова¹⁾, Дж. Нестеренко²⁾**

¹⁾ *Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры корпоративных финансов
Белорусского государственного университета, г. Минск*

²⁾ *Студентка экономического факультета
Белорусского государственного университета, г. Минск*

Анализируются системы подоходного налога, их преимущества и недостатки в различных странах.

Ключевые слова: налоги; подоходный налог; прогрессивная и пропорциональная система; ставки; облагаемый доход.

**THE SYSTEM OF INCOME TAXATION OF INDIVIDUALS:
DOMESTIC AND FOREIGN EXPERIENCE****N. A. Melnikova¹⁾, J. Nesterenko²⁾**

¹⁾ *PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of Corporate Finance Department
Belarusian State University, Minsk*

²⁾ *Student of the Faculty of Economics, Belarusian State University, Minsk*

The article analyzes income tax systems, their advantages and disadvantages in different countries.

Key words: taxes; income tax; progressive and proportional system; rates; taxable income.

Налоги всегда играют важную роль в экономической и социальной жизни общества. В современных условиях инновационного развития в Республике Беларусь достаточно широко используются налоговые платежи с целью создания эффективной экономической системы.

Возникновение налогов связано с появлением государства, которому для выполнения его функций необходима материальная база в виде денежных фондов. Образование данных фондов происходит путем налогового изъятия у хозяйствующих субъектов и населения части их доходов. Из истории развития экономических систем известно, что правовое регулирование налогов имело место в древних и рабовладельческих государствах.

Сегодня современная налоговая система – это совокупность налогов, сборов и пошлин, взимаемых на территории государства с целью создания фонда финансовых ресурсов, которая включает также систему принципов, способов, форм и методов их взимания [1]. Налогом признается обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты [2].

По своей сути налоги как инструмент экономической политики играют двоякую роль, выступая, с одной стороны, как источник дохода государства, а с другой – как финансовый регулятор хозяйственных и общественных отношений. В национальной экономике любой страны налоговые платежи выполняют разные функции: регулирующую, фискальную, социальную, распределительную, контролирующую. Изменение ставки налогообложения может стимулировать или, наоборот, тормозить те или иные процессы, происходящие в обществе и во всех финансовых секторах экономики.

Одним из основных прямых налогов, за счет которого формируется достаточная доля налоговых доходов государственного бюджета, является подоходный налог. Он иг-

рает доминирующую роль в системе налогообложения доходов физических лиц. Подоходный налог – это прямой налог, уплачиваемый налогоплательщиками из своего дохода в государственный бюджет в порядке и размерах, установленных соответствующим законодательством.

Как и другие налоги, подоходный налог в любой стране является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. Цели и основные принципы взимания подоходного налога во всех развитых странах схожи, но существуют так же и отличия.

При рассмотрении подоходных систем налогообложения в различных странах, можно определить несколько ее видов: пропорциональную, прогрессивную и страны без подоходного налога, что иллюстрирует рисунок 1.

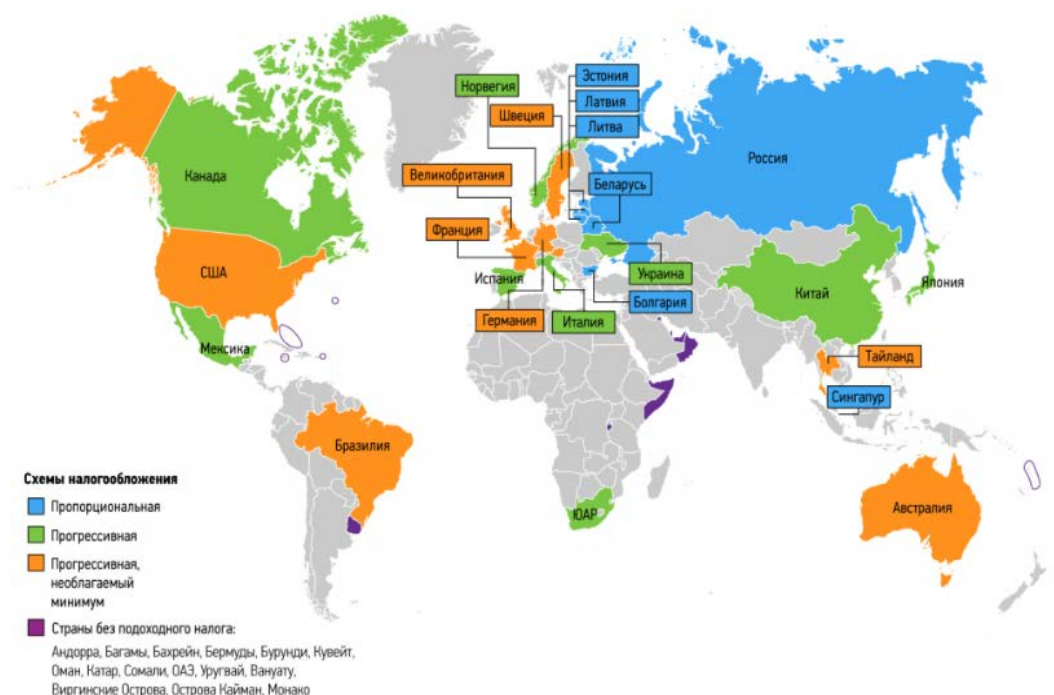


Рисунок 1 – Системы подоходного налогообложения в мире

Примечание – Источник: [3].

Проведем сравнительный анализ подоходных систем налогообложения на примере нескольких стран: Беларусь, Россия, Канада, США, Багамы, Китай (таблица 1).

Исходя из таблицы 1, можно заметить, что пропорциональная система в России и Беларуси очень схожа. В России и Беларуси подоходный налог обеспечивает основную массу налоговых поступлений в бюджет страны. Ведущее место подоходный налог занял в связи со следующими причинами: во-первых, это личный налог с полученных фактических доходов плательщиков, а не предполагаемый усредненный доход, который мог бы быть получен в данных экономических условиях; во-вторых, подоходный налог позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения – всеобщность и равномерность.

В Республике Беларусь подоходный налог занимает третье-четвертое место в общем объеме налоговых поступлений. Ставки подоходного налога в обеих странах одинаковые, освобожденные виды доходов также имеют сходство.

При рассмотрении прогрессивной системы в Канаде, США, Китае можно заметить, что процентные ставки в два раза больше, чем при пропорциональной системе. При этом в прогрессивной системе существуют установленный уровень дохода, до которого доход может не облагаться подоходным налогом. Отличительной чертой Кана-

ды можно отметить наличие дохода с продажи недвижимости. Так же в данной стране уменьшение суммы налога на доходы физических лиц применяется в отношении доходов инвалидов, одиноких престарелых людей и семей павших героев и убытков, возникших в результате стихийных бедствий природного характера.

Таблица 1 – Сравнительный анализ подоходных систем налогообложения в странах

Страны	Вид системы	Ставки (в %)			Уровень дохода	Налоговые вычеты	Освобожденные виды доходов
		2010–2015	2016–2018	2019–2020			
Беларусь	Пропорциональная	12	13	13	Не установлен	Стандартные Социальные Имущественные Профессиональные	Госпособия Пенсии Наследство
Россия	Пропорциональная	13	13	13	Не установлен	Стандартные Социальные, Имущественные Профессиональные	Госпособия Пенсии Компенсационные выплаты Алименты Премии Наследование Дарение т. д.
Канада	Прогрессивная	29	33	33	До 7500\$ освобождение	Стандартный	Пенсия Пособие Гранты и стипендии Доход с продажи недвижимости
США	Прогрессивная	35 – 39,6	39,7 – 37	37	До 500 000\$ освобождение	Стандартные Особые	Пособия Личные расходы (проценты по ипотечному кредиту, государственные налоги, взносы на благотворительность и др.)
Багамы	Без ПН	0	0	0	—	—	—
Китай	Прогрессивная	45	45	45	До 714.80\$ (5 000 юаней) освобождение	Доходы инвалидов Убытки от стихийных бедствий	Премии Доход от процентов по ценным бумагам Пособия Страховые возмещения

Примечание – Составлено по данным Trading Economics [4].

Подоходные налоги, как в Канаде, так и в Соединенных Штатах, как правило, являются прогрессивными. Семьи в обеих странах платят эти налоги по более высоким эффективным ставкам по мере увеличения доходов. Кроме того, эффективные ставки подоходного налога в Соединенных Штатах, ниже, чем в Канаде, по группам доходов, для двух третей семей с доходом 25 000 долларов и более. С другой стороны, семьи в

группе с самым низким доходом (до 10 000 долларов США) платили более чем на процентную долю больше как часть их доходов.

При рассмотрении Багам, выяснилось, что в данной стране подоходный налог отсутствует. Так же, как и местные жители, семьи, переехавшие жить на Багамы, не платят никаких налогов на доходы. Все виды личных доходов, такие, как зарплаты и пенсии не облагаются налогами, как и все виды инвестиционных доходов.

Хотелось бы отметить и тот факт, что на протяжении нескольких последних лет в России остро обсуждается тема введения прогрессивного подоходного налога. Сегодня действует плоская шкала с единой ставкой в 13 %, независимо от размера получаемых доходов. Прогрессивная же шкала позволяет повысить ставку для тех, кто получает сверхприбыли. Данный вопрос достаточно противоречив. Представители госсектора против такого перехода и высказывают мнение о том, что использование прогрессивной шкалы подоходного налога приведет к «дискриминации» более богатого населения. Такие изменения могут привести к повышению налоговой нагрузки для этого меньшинства, которое обладает огромными капиталами. В связи с этим увеличится процент людей, уклоняющихся от уплаты налогов.

Таким образом, изменения ставок в системе подоходного налогообложения в любой стране может привести к актуализации вопроса уклонения от уплаты налогов и увеличению теневых доходов населения.

Мировой налоговой практикой функционирования подоходных систем налогообложения доказана эффективность использования прогрессивного подоходного налога, что обусловлено реализацией принципа справедливости в отношении обложения реальных доходов населения. В силу этого многие развитые страны мира и отдадут предпочтение использованию прогрессивной системы подоходного налогообложения.

Библиографические ссылки

1. Интернет-портал «Myfin» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://myfin.by/wiki/term/nalogovaya-sistema-respubliki-belarus> – Дата доступа : 01.02.2020
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 года : зарег. в НРПА Республики Беларусь 2012 г., № 8, 2/1882, 2/1889 (с изм., внесенными Законом Республики Беларусь от 30 декабря 2018 г. № 159-З) // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь 28.07.2018, 2/2566.
3. Интернет-портал «Налоги в мире» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://worldtaxes.ru/nalogi-v-mire/> – Дата доступа : 01.02.2020.
4. Интернет-портал «Trading Economics» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://tradingeconomics.com/> – Дата доступа : 01.02.2020.
5. Золотарев, И. В. Подоходный налог в Беларуси: эволюция и совершенствования / И. В. Золотарев // Банкаўскі веснік. – 2006. – № 22. – С. 52–54.

УДК 336.774

УЧЕТ ПРОЦЕНТНОЙ ТРАНСМИССИИ В УПРАВЛЕНИИ СИСТЕМНЫМ РИСКОМ БАНКА

И. И. Обухова¹⁾, Д. О. Тишко²⁾

¹⁾ Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита Брестского государственного технического университета, г. Брест

²⁾ Студент 4-го курса экономического факультета
Брестского государственного технического университета, г. Брест

В статье описаны результаты исследования, направленного на разработку методики учета трансмиссионного эффекта канала процентной ставки при обосновании антикризисной политики коммерческих банков в условиях воздействия факторов системного риска.