

а также предоставляющее доступ к огромному количеству аналитической информации. Однако осуществление торговли на финансовых рынках с использованием интернет-технологий сталкивается с целым рядом проблем, требующих решений как технического характера, так и в части совершенствования рыночных стратегий и управления рисками.

### **Библиографические ссылки**

1. Ачаповская, М. З. Цифровизация экономики как драйвер инновационного развития / М. З. Ачаповская // Банкаўскі веснік. – 2019. – № 3. – С. 52–57.

2. Панов, М. А. Зарубежный опыт интернет-трейдинга / М. А. Панов // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития: материалы Межд. науч.-практ. конф., Новосибирск. - 2013. – Вып. № 4–2. – С. 165–176.

3. Попов, Д. В. Применение информационных технологий в развитии интернет-трейдинга как формы электронного бизнеса / Д. В. Попов, Д. В. Курампин // Интеллектуальные технологии обработки информации и управления: материалы III Межд. конф., Уфа, 10–12 нояб. 2015 г., Уфа. – С. 10–18.

## **ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

*Д. А. Нестеренко*

магистрант экономического факультета,  
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

*janenesterenko7@gmail.com*

*Н. А. Мельникова*

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры  
корпоративных финансов экономического факультета,  
Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь

Статья написана на актуальную тему, учитывающую современные тенденции в области подоходного налогообложения. В ней исследуются возможности использования зарубежного опыта в сфере налогообложения доходов физических лиц в Республике Беларусь.

*Ключевые слова:* подоходное налогообложение; налоговые льготы; стандартный вычет; зарубежный опыт.

Налог – одна из форм финансовых отношений, осуществляемых в виде платежей, взимаемых государством с юридических и физических лиц с целью их перераспределения для нужд граждан и общества в целом. Налоги представляют собой ту часть совокупных финансовых отношений, которая связана с формированием денежных доходов государства (бюджета и внебюджетных фондов), необходимых ему для выполнения функций – социальной, оборонительной, правоохранительной, по развитию науки, образования, спорта и др. Как составная часть экономических отношений, налоги относятся к экономическому базису по средству финансовых отношений. Они являются объективной необходимостью развития общества.

В налоговой системе Республики Беларусь налоги с физических лиц занимают существенное место и представлены такими основными платежами, как подоходный налог, земельный налог, налог на недвижимость. Налогообложение физических лиц основывается на том принципе, что каждый гражданин должен участвовать в поддержке государства частью личных доходов. Поэтому налоги с граждан отражают причастность плательщика к формированию общегосударственных доходов.

Несмотря на интеграционные процессы, происходящие в Европе последние десятилетия после подписания Маастрихтского договора в 1992 году (договора о Европейском союзе), принятие различных директив Евросоюза, унифицирующего законодательство ЕС, налоговые режимы и порядок уплаты налогов в различных странах Евросоюза по-прежнему могут значительно различаться.

Рассмотрим в качестве примера стран ЕС налоговую систему Литвы и Эстонии. Литовская Республика придерживается доброжелательной политики в вопросах налогов, а налоговая система адаптирована под законодательство ЕС. С 1990 года налоговая система Литвы разительно изменилась для того, чтобы поддержать зарубежные инвестиции и развитие рынка труда. Налоги собираются в бюджет на основании приказа Высшего совета, однако, региональные и городские власти в плане сбора налогов действуют раздельно. В Литве уплата налогов регулируется Законом о регуляции налогов, предусматривающая права и обязанности лиц, регулирующих налоги, и плательщиков налогов, а также оборот налогов и налогооблагаемые суммы.

В Литве налоговой базой является общий доход, как Литовской Республики, так и за границей Литовской Республики. Доход физического лица в Литве должен включать положительный доход [2].

Налоговая система Эстонии немного отличается от литовской, однако существуют и общие положения. Доход, полученный физическим лицом в Эстонии (включая доходы от предпринимательской деятельно-

сти), учитывается для целей налога на прибыль в налоговом периоде, в котором был получен доход. Вычеты (включая коммерческие расходы) из налогооблагаемого дохода включаются в налогооблагаемый период, в котором они выплачиваются. Уплаченный или удержанный подоходный налог учитывается за налоговый период, в котором налог был уплачен или удержан [1].

Обобщая рассмотрение законодательных и методических основ исчисления подоходного налога, приведем сравнительную таблицу исчисления подоходного налога в трех странах. Для этого в таблице 1 рассмотрим такие показатели как доходы, подлежащие подоходному налогообложению, доходы, освобожденные от подоходного налогообложения, налоговая база, налоговые вычеты, наличие или отсутствие необлагаемого минимума, дополнительные льготы, налоговые ставки и вид системы налогообложения.

Исходя из таблицы 1, можно заметить общие аспекты для трёх стран и особенности. Если рассматривать каждый показатель по отдельности, то видно, что по перечню доходов, подлежащих подоходному налогообложению и освобожденных доходов существуют некоторые различия. К примеру, в Эстонии в перечень, облагаемый доходом включаются пенсии, стипендии, пособия, премии. В Беларуси и Литве данные доходы являются освобожденными от уплаты подоходного налога. Дивиденды в Беларуси и Литве являются доходом, который облагается подоходным налогом, а в Эстонии данный вид дохода – освобожден. Отличием Литвы от Беларуси и Эстонии по перечню необлагаемых доходов являются доходы, полученные от реализованной сельскохозяйственной продукции, и доходы, полученные моряками за работу во время рейса судна. В Литве гонорар облагается подоходным налогом, а в Беларуси данный доход не облагается в случае, если имеется заявление о предоставлении профессионального вычета. Общими аспектами для Беларуси, Литвы и Эстонии является то, что во всех странах заработная плата, выигранные, доход от основной деятельности индивидуальных предпринимателей облагается подоходным налогом с физических лиц.

При формировании налоговой базы Беларусь отличается от Литвы и Эстонии отсутствием необлагаемого минимума. Однако, не считая необлагаемого минимума, расчёт налоговой базы в трёх странах одинаковый. В Эстонии кроме налоговых вычетов существует дополнительный не облагаемый налогом доход для супруга и дополнительный безналоговый доход от второго ребенка. Это отличает Эстонию от Беларуси и Литвы.

Таблица 1 – Сравнительный анализ методических основ исчисления подоходного налога в Беларуси, Литве и Эстонии

Показатель	Республика Беларусь	Литва	Эстония
1	2	3	4
Доходы, подлежащие обложению (Добщ)	Заработная плата, суммы выигрышей, дивиденды, превышения расходов над доходами, доходы от основной деятельности индивидуальных предпринимателей	Заработная плата, доходы от основной деятельности индивидуальных предпринимателей, гонорар, доходы от аренды недвижимости, доходы от продажи, доходы от процентов и дивидендов, выигрыши	Трудовой или предпринимательский доход, доход от аренды и лицензионных платежей, пенсии, стипендии, пособия, премии, выигрыши в азартных играх, проценты
Доходы, освобожденные от налога (Досв)	Пособия, пенсии, компенсации, алименты, премии, материальная помощь, стипендии, наследство и т. д.	Пособия, компенсации, страховые выплаты, пенсии и ренты, доходы по процентам, благотворительность, доходы, полученные от реализованной сельскохозяйственной продукции, стипендии, доходы, полученные моряками за работу во время рейса судна	Подарки, пожертвования, дивиденды, компенсации
Доходы, подлежащие обложению (Дн)	$Дн = Добщ - Досв$	$Дн = Добщ - Досв$	$Дн = Добщ - Досв$

Окончание таблицы 1

1	2	3	4
Налоговая база (НБ)	НБ = Дн – НВ НБ=Дн–Ст–Св-Ив-Пв	НБ = НМ – Дн – НВ НБ = НМ – Дн – NPD	НБ = НМ – Дн – НВ
Необлагаемый минимум (НМ)	отсутствует	1 001,31 евро	6000 евро в год
Налоговые ставки	13 %	20 %	20 %
Вид системы	пропорциональная	пропорциональная	пропорциональная
Налоговые вычеты	стандартный социальный имущественный профессиональный	основной NPD индивидуальный NPD	обязательные накопительные пенсионные выплаты и страховые взносы по безработице, добровольные накопительные пенсионные выплаты
Дополнительные льготы	отсутствуют	отсутствуют	дополнительный не облагаемый налогом доход для супруга, дополнительный безналоговый доход от второго ребенка

*Примечание* – Источник: составлено на законодательных документах Беларуси, Литвы и Эстонии [1, 2, 3].

К общим аспектам для стран можно отнести вид системы налогообложения. Во всех трёх странах используется пропорциональная система налогообложения. В Литве и Эстонии налоговая ставка единая и составляет 20%, что на 7% больше налоговой ставки в Беларуси.

При сравнении системы подоходного налогообложения физических лиц в Беларуси, Литве и Эстонии определено, что существуют не только схожие черты системы подоходного налогообложения, но и отличия. Исходя из сравнения видно, что в Литве и Эстонии налоговые ставки выше, чем в Беларуси. Также налоговыми законодательствами рассматриваемых зарубежных стран предусмотрены налоговые вычеты выше, чем в Беларуси, а в Эстонии ещё предусмотрены дополнительные льготы. Это может свидетельствовать о большей социальной ориентированности государств на улучшение уровня и качества жизни населения в Литве и Эстонии, чем в Беларуси.

### **Библиографические ссылки**

1. Подача налоговой декларации за 2019 год [Электронный ресурс] // Налогово-таможенный департамент. – Режим доступа: <https://www.emta.ee/et/eraklient/tulu-deklareerimine/2019-aasta-tuludeklaratsiooni-esitamine>. - Дата доступа : 03.04.2020.

2. Сейм Литовской Республики законодательство Канцелярии Сейма. [Электронный ресурс] - Режим доступа : <https://e-seimas.lrs.lt/portal/legalAct/lt/TAD/TAIS.27942/asg>. - Дата доступа : 31.03.2020.

3. 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. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 30 дек. 2018 г. №159-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / нац. Центр. Правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2020.