

5. Национальные правила аудиторской деятельности «Действия аудиторской организации при выявлении искажений бухгалтерской и (или) финансовой отчетности и фактов несоблюдения законодательства»: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 31 марта 2006 г., N 33: ред. 12.12.2019 N 72 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2021.

6. Национальные правила аудиторской деятельности «Получение аудиторских доказательств в некоторых конкретных случаях»: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 29 сент. 2005 г., N 115: ред. от 28.04.2015 N 23 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2021.

7. Национальные правила аудиторской деятельности «Понимание деятельности, системы внутреннего контроля аудируемого лица и оценка риска существенного искажения бухгалтерской и (или) финансовой отчетности»: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 29 дек. 2008 г. N 203: ред. от 12.12.2019 N 72 23 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2021.

8. Смольский А. П. Управление бизнесом на основе децентрализации и сегментирования // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2021.

УДК 336

ОЦЕНКА НАЛОГОВОЙ НАГРУЗКИ НА НАСЕЛЕНИЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Д. И. Ясюкайт¹⁾, И. А. Конончук²⁾

¹⁾ *Магистрантка факультета экономики и финансов
Полесского государственного университета, г. Пинск*

²⁾ *Кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры финансового менеджмента
Полесского государственного университета, г. Пинск*

Налогообложение физических лиц основывается на том принципе, что каждый гражданин должен участвовать в поддержке государства частью своих личных доходов. Уплата физическими лицами подоходного налога, имущественных, косвенных и иных налогов отражает причастность налогоплательщика к формированию бюджета страны, что в свою очередь приводит к образованию налоговой нагрузки, которая возлагается на население.

Ключевые слова: подоходный налог; физические лица; налогообложение; ставка подоходного налога; консолидированный бюджет; налоговая нагрузка.

ASSESSMENT OF TAX LOAD ON THE POPULATION OF THE REPUBLIC OF BELARUS

D. I. Yasiukait¹⁾, I. A. Kononchuk²⁾

¹⁾ *Master's Student at the Faculty of Economics and Finance
of the Polessky State University, Pinsk*

²⁾ *PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor
of the Department of Financial Management of the Polessky State University, Pinsk*

Taxation of individuals is based on the principle that every citizen should participate in supporting the state with a part of his personal income. The payment by individuals of income tax, property, indirect and other taxes reflects the involvement of the taxpayer in the formation of the country's budget, which in turn leads to the formation of a tax burden imposed on the population.

Keywords: income tax; individuals; taxation; income tax rate; consolidated budget; the tax burden.

Налоги с граждан имеют большое социально-экономическое значение для государств, поскольку через механизм налогообложения физических лиц не только происходит наполняемость государственного и местного бюджета, но и с помощью налогообложения государство контролирует доходы граждан, тем самым пытаясь реализовать на практике главный принцип в налогообложении – принцип социальной справедливости.

Сегодня одним из основных налогов, который уплачивают физические лица, является подоходный налог. При помощи подоходного налога обеспечиваются поступления денежных средств в государственный бюджет страны, регулируется уровень доходов населения, структура потребления и сбережения граждан. В связи с этим основная налоговая нагрузка, возлагаемая на население, зависит в первую очередь от налога из заработной платы.

Сегодня многими учеными описаны различные подходы к методике определения налоговой нагрузки. Одни из ученых рассчитывают налоговую нагрузку исходя из дохода работника и уплаченного им налога из заработной платы, другие ученые включают еще в расчет и косвенные налоги, которые были уплачены населением, поскольку на денежные доходы физических лиц оказывают влияние не только прямые личные налоги, но и косвенные, которые входят в состав цен приобретаемых населением товаров и услуг. Так, например, Барулин С. В. полагает, что в расчет налоговой нагрузки необходимо учитывать косвенные налоги, которые оплачиваются населением, но с понижающим коэффициентом в размере 0,6–0,7. Барулин С. В. объясняет это тем, что часть косвенных налогов не уплачивается физическими лицами (например, по импортным товарам) [1]. Ученые Пансков В. Г. и Князев В. Г. при расчете налоговой нагрузки на население, наоборот, считают, что косвенные налоги необходимо включать полностью без понижающих коэффициентов.

Рассмотрев методику определения налогового бремени Барулиным С. В., Пансковым В. Г., Князевым В. Г. представим авторскую методику оценки налоговой нагрузки на физическое лицо. Предлагается для расчета налоговой нагрузки учитывать не только НДС и подоходный налог с физических лиц, но и имущественные налоги (налог на недвижимость и земельный налог). При этом в расчет стоит включать не только имущественные налоги, которые были уплачены населением, но и имущественные налоги, которые были уплачены организациями, поскольку благодаря отнесения земельного налога и налога на недвижимость на затраты, учитываемые при налогообложении, налоги полностью перекладываются с производителя на конечного потребителя. В итоге налог на недвижимость и земельный налог оплачивает покупатель товара в его розничной цене. Следует отметить, что Барулин С. В. полагает, что не все косвенные налоги оплачиваются населением, поэтому применяет понижающий коэффициент. В расчете налоговой нагрузки по новой методике, примем коэффициент доли косвенных налогов, оплачиваемых населением в размере 1,0, поскольку, будем считать, что благодаря зачету сумм входного НДС, налог полностью перекладывается на конечного потребителя. Всю добавленную стоимость и всю сумму налога в размере установленной ставки оплачивает конечный потребитель товара.

Расчет налоговой нагрузки произведем по двум методикам: с учетом уплаты физическим лицом только прямого подоходного налога и с учетом уплаты физическим лицом подоходного, имущественных и косвенных налогов.

Анализируя налоговую нагрузку подоходного налога, было установлено, что налоговое бремя налога на доходы физического лица находится на уровне 7,7 (рис. 1).

Проанализировав налоговую нагрузку, возлагаемую на физических лиц с учетом уплаты косвенных и имущественных налогов, были выявлены следующие результаты (табл. 1).

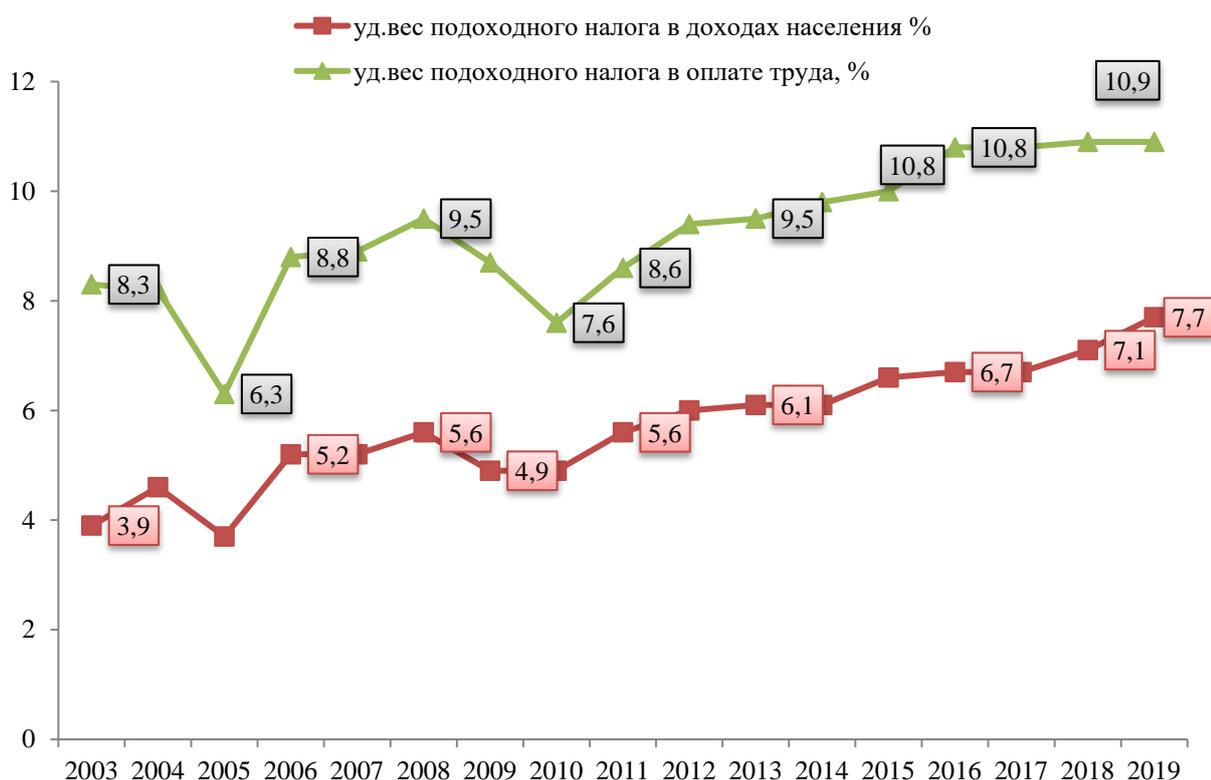


Рисунок 1 – Динамика величины налоговой нагрузки подоходного налога, возлагаемой на физическое лицо в Республике Беларусь за 2008–2019 гг., %

Примечание – Источник: [2].

Таблица 1 – Величина налоговой нагрузки подоходного налога, возлагаемая на физическое лицо в Республике Беларусь за 2008–2019 гг.

Показатель	2008	2009	2016	2017	2018	2019
Доходы населения, млн руб.	7530,5	8740,1	58705,4	64106,9	72787,3	77154,5
Подоходный налог с физических лиц, млн руб.	418,3	430,5	3937,9	4338,6	5162,7	5915,7
НДС и акцизы, млн руб.	1530,0	1572,1	10420,6	11590,1	13173,3	14051,0
Имущественные налоги, млн руб.	200,5	162,7	1562,4	1586,5	1711,0	1605,3
Итого налогов, млн руб.	2148,8	2165,3	15920,9	17515,2	20047	21572
Совокупная налоговая нагрузка, %	28,5	24,8	27,1	27,3	27,5	28,0

Примечание – Источник: [2].

Анализируя совокупную налоговую нагрузку физических лиц, было установлено, что реальная налоговая нагрузка на население составляет на уровне 28 %.

Таким образом, не только величина доходов населения, но структура потребления, имущественные налоги оказывает существенное влияние на налоговую нагрузку на население. При этом, налоговая нагрузка рассчитанная исходя из всех налогов, которые уплачиваются населением (НДС, имущественных налог), существенно отличается от налоговой нагрузки, рассчитанной исходя из уплаты только подоходного налога физическими лицами.

Для уменьшения налоговой нагрузки на доходы физических лиц в Республике Беларусь целесообразно ввести необлагаемый налогом на доходы физических лиц минимум равный бюджету прожиточному минимуму. По нашему мнению, именно увеличение размеров налоговых вычетов будет способствовать уменьшению налогового бремени, особенно на малообеспеченные слои населения. Налоговая реформа призвана будет обеспечить не только более справедливое распределение налогового бремени, но и упрощение налоговой системы в целом.

Библиографические ссылки

1. Барулин С. В. Теория и история налогообложения: учеб. Пособие. Саратовский государственный экономический университет. Саратов, 2005. 316 с.
2. Министерство финансов Республики Беларусь : [сайт] / О состоянии государственных финансов Республики Беларусь за 2019 год. URL: <http://minfin.gov.by/upload/bp/doklad/2019/yd2019.pdf> (дата обращения: 06.02.2021).

УДК: 336.009.6

ВЛИЯНИЕ УНИВЕРСАЛИЗАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ НА СООТНОШЕНИЕ ПОНЯТИЙ «ИНВЕСТИЦИОННАЯ УСЛУГА» И «ФИНАНСОВАЯ УСЛУГА»

И. В. Яценко

*Аспирант Университета государственной фискальной службы Украины,
г. Ирпень, Украина*

Научный руководитель: **Ю. М. Коваленко**

*Доктор экономических наук, профессор,
профессор кафедры финансовых рынков Университета государственной
фискальной службы Украины, г. Ирпень, Украина*

Рассмотрены подходы ученых к определению соотношения понятий «финансовая услуга» и «инвестиционная услуга». Выявлено, что предоставление финансовых услуг связано с движением денежных средств, а инвестиционных услуг – с формированием и использованием инвестиционного капитала. Обосновано, что результатом универсализации деятельности финансовых посредников является появление инвестиционных финансовых услуг, когда происходит размещение инвестиционного капитала в финансовые инструменты.

Ключевые слова: Инвестиционная услуга; финансовая услуга; финансовые посредники; инвестиционная фирма; инвестиционный капитал; финансовые инструменты.

THE INFLUENCE OF UNIVERSALIZATION OF FINANCIAL INTERMEDIARIES ACTIVITIES ON THE RELATIONSHIP OF THE CONCEPTS «INVESTMENT SERVICE» AND «FINANCIAL SERVICE»

I. V. Yatsenko

PhD Student of University of the State Fiscal Service of Ukraine, Irpen, Ukraine

Supervisor: **Yu. M. Kovalenko**

*Doctor of Economics, Professor, Professor of the Department
of University of the State Fiscal Service of Ukraine, Irpen, Ukraine*