

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БЕЛАРУСИ И ГЕРМАНИИ

Н. А. Минайлова

Белорусский государственный университет, г. Минск;

Nataliaminasha@gmail.com;

науч. рук. – Н. А. Мельникова, канд. экон. наук, доц.

В статье рассматриваются отдельные элементы порядка исчисления подоходного налога и дается сравнительная характеристика системы подоходного налогообложения. Акцентируется внимание на вопросах формирования налоговой базы, использования налоговых вычетов в подоходной системе налогообложения доходов от предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: подоходный налог; доход; налогообложение индивидуальных предпринимателей; налоговые вычеты; ставка налога.

Реформирование экономической системы любой страны непосредственным образом связаны с преобразованием и налоговой системы государства. Налоговая система Беларуси, созданная в период преобразований, несмотря на проведенные за последние 20 лет многочисленные реформы, по-прежнему нуждается в совершенствовании налогообложения прибыли организаций и доходов физического лица.

Подоходный налог с физических лиц - основной вид прямых налогов исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – ИП).

Рассмотрим особенности использования подоходного налога для индивидуальных предпринимателей в Республике Беларусь.

У индивидуальных предпринимателей расчет подоходного налога имеет некоторые отличия. Например, с физических лиц подоходный налог начисляется только на сумму, предназначенного для личного потребления. Доходом предпринимателя являются все денежные средства от осуществления предпринимательской деятельности. Ставка подоходного налога для ИП составляет не 13%, как для физических лиц, а 16%. Однако, у ИП при формировании налоговой базы учитывается профессиональный вычет, т.е. понесенные в процессе предпринимательской деятельности расходы.

Уплата подоходного налога выгоднее для ИП с большей и документально подтвержденной суммой предпринимательских расходов. В реальной практике большинство ИП чаще предпочитают использовать налог при упрощенной системе налогообложения (далее - УСН) или единый налог. Применение УСН или единого налога заменяет уплату подоходного налога (как общей системы налогообложения для ИП).

При подоходном налогообложении доходов ИП необходимо предоставлять налоговую декларация – документ, где указываются доходы и расходы, величина облагаемого дохода, налоговые вычеты и сумма налога к уплате. Индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты и другие лица, самостоятельно занимающиеся коммерческой деятельностью, самостоятельно составляют и предоставляют налоговые декларации по подоходному налогу в налоговые органы. Сроки подачи декларации определяется Министерством по налогам и сборам. Так, налоговую декларацию по подоходному налогу за 2020 год нужно подать не позднее 31 марта 2021 года.

При расчёте суммы подоходного налога к уплате ИП имеет право на использование следующих налоговых вычетов. В 2021г. стандартный налоговый вычет на плательщика (ИП, нотариуса, адвоката) составляет 126 бел. рублей в месяц. Воспользоваться им могут плательщики, у которых размер доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму профессиональных вычетов, не превысит в соответствующем календарном квартале 2283 бел. рублей. Стандартный налоговый вычет на детей до 18 лет и (или) каждого иждивенца составляет 37 бел. рубля в месяц, а для плательщиков-родителей, имеющих двоих и более детей в возрасте до 18 лет или детей-инвалидов в возрасте до 18 лет – 70 бел. рублей на каждого ребенка в месяц. Стандартный налоговый вычет на каждого ребенка до 18 лет и (или) каждого иждивенца для плательщиков, являющихся вдовой (вдовцом), одиноким родителем, приемным родителем, опекуном или попечителем составляет 70 бел. рублей в месяц. Стандартный налоговый вычет для отдельных категорий плательщиков (инвалиды I и II группы, лица, имеющие право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17 апреля 1992 г. № 1594-XII «О ветеранах» и др.), составляет 177 бел. рублей в месяц [1, п.п. 1.3 п. 1 ст. 209].

Социальные налоговые вычеты – это вычеты, которые полагаются физическим лицам, если они или их дети получают образование. Социальный налоговый вычет предоставляется в отношении расходов, понесенных на оплату обучения в учреждениях образования Республики Беларусь, при условии получения обучающимся лицом первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования [1, п.п. 1.1 п. 1 ст. 210].

Имущественные налоговые вычеты предоставляются лицам, которые зарегистрированы, как нуждающиеся в улучшении условий жилья, и которые несут расходы, связанные с постройкой или покупкой жилья.

Профессиональные налоговые вычеты применяются к сумме расходов, которые связаны с предпринимательской деятельностью, при условии,

что эти расходы подтверждены документально. Если документы отсутствуют, то плательщик имеет право на вычет в размере 20 % от общей суммы подлежащих налогообложению доходов. Статья 168 НК определяет размеры профессиональных налоговых вычетов в зависимости от деятельности налогоплательщика в размере 20%, 30% и 40% в зависимости от сферы деятельности.

Социальные, стандартные и имущественные налоговые вычеты применимы при расчете подоходного налога у ИП при отсутствии основного места работы.

Подоходный налог присутствует во всех странах. Рассмотрим систему подоходного налогообложения в Германии, которая является прогрессивной и ставки налога увеличиваются в зависимости от уровня дохода. Налоговая ставка подоходного налога в Германии имеет весьма широкий диапазон: от 14 до 42 %. В некоторых случаях действует специальная максимальная ставка - 45 %. Если годовой доход плательщика превышает 60 тысяч евро, то по максимальной ставке облагается только разница между суммой дохода и предельным значением в 60 тысяч евро [2, с. 26-35].

Самой низкой налоговой ставкой подоходного налога облагаются доходы представителей отдельных профессий, где годовой заработок не превышает 30 тысяч евро, например, медсестры, воспитателя в детском саду, парикмахера, социального работника. Под ставку 42 % попадают лица, не состоящие в браке и не имеющие детей, с годовым доходом от 60 тысяч евро, а также семейные пары, имеющие доход выше 120 тысяч евро [2, с. 26-35].

Налоговую декларацию в Германии каждый плательщик может подавать самостоятельно, заполнив распечатанные бланки, или с помощью онлайн-сервисов.

В Германии существуют «рамочные законы» – общие положения для бизнесменов, которые законодательство регламентируют процесс ведения бизнеса в общих чертах, а для регионов прописаны особенности ведения бизнеса для каждого из них в отдельности. В процессе регистрации бизнеса необходимо учитывать факт существования местного «промышленного налога», который в разных муниципалитетах составляет разные ставки (около 15-20 %). Налог платят определенные сферы бизнеса, и сумма может быть разная. Преференции по налогам для разных видов деятельности отсутствуют.

Работодатель вычитает из суммы брутто-зарплаты работника (без вычета налогов и других выплат): все основные налоги, например, подоходный налог, церковный налог, налог солидарности (размер налогов зависит от размера заработной платы); отчисления на социальное страхование,

куда входят медицинская страховка, страховка по уходу за больным, страховка от несчастного случая на производстве, страховка по безработице, пенсионная страховка.

В Германии брутто-зарплата превышает белорусский уровень в 7,3 раза, а нетто-зарплата (то, что работник получает на руки) – в 5,9 раза, что свидетельствует о высокой налоговой нагрузке на физических лиц в Германии. В то же время действующая в стране система налогообложения доходов физических лиц обеспечивает достижение высокого социального стандарта, возведенного в ранг государственной политики: при средней в стране зарплате-брутто в сумме 3 994 евро в месяц, работник получает 2 596 евро.

Идея социального равенства, заложенная в основу немецкой налоговой системы, привела к тому, что высокодоходные слои населения отдают наибольшую долю своего дохода государству. Средства идут на реализацию государственных функций и обеспечение высокого уровня жизни населения, а также на предоставление в пользование населения качественных общественных благ.

Таким образом, исходя из проведенного небольшого исследования системы подоходного налогообложения в Беларуси и Германии, можно определить несколько положений.

Налоговые политики в области налогообложения доходов физических лиц в Республике Беларусь и во Германии имеют свои особенности, исходя из существенных различий в уровне доходов населения и экономического развития страны. Особенностью немецкой налоговой системы является ее гибкость, прогрессивный характер налогообложения, широкая система налоговых льгот и скидок.

Библиографические ссылки

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] : Кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., №71-З : в ред. от 30 дек. 2018 г., № 159-З // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. *Исаулова С. С.* Экономическая реформа в Германии: проблемы и суждения о путях их решения / С.С Исаулова, П.Н. Исаулов // Дайджест – Финансы. №. 2 (122). 2005. С. 26–35.