

ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА ПОДОХОДНОГО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д. А. Нестеренко

Белорусский государственный университет, г. Минск;

janenesterenko7@gmail.com;

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

В статье рассматриваются и анализируются многочисленные проблемы, связанные с взиманием подоходного налога с физических лиц, и реализация принципа справедливости в системе прогрессивного и пропорционального подоходного налогообложения. Возможность применения зарубежного опыта подоходного налогообложения на территории Республики Беларусь.

Ключевые слова: подоходный налог; принцип справедливости; пропорциональная и прогрессивная система; зарубежный опыт.

Подоходный налог возник в мировой практике еще в прошлом веке, а в настоящее время используется практически во всех государствах мира. Сегодня, подоходный налог – это необходимое финансовое бремя, отягощающее налогоплательщика, но социально-экономическая целесообразность, которого общепризнана [3, с. 263]. Данный налог взимается с доходов, которые получают граждане страны.

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. Исходя из налоговой практики различных стран, можно определить несколько видов систем подоходного налогообложения: пропорциональную, прогрессивную и систему без подоходного налога.

Сегодня, в разных странах используется прогрессивная либо плоская шкала подоходного налога. При прогрессивной шкале возможна ситуация, при которой наиболее бедные вообще не платят налог или платят в несколько раз меньше. Тогда, в свою очередь, сумма подоходного налога для богатых может достигать половины дохода плательщика. Плоская шкала подоходного налога означает одинаковый для всех процент налоговых отчислений, вне зависимости от достатка человека. Пропорциональная налоговая система предполагает, что вне зависимости от величины налоговой базы, с которой взимается определенный налог, ставка по налогу будет одинакова.

В 2009 году Республика Беларусь перешла с прогрессивной системы налогообложения на пропорциональную систему. Основным условием введения прогрессии было повышение благосостояния широких слоев

населения, которые составляют основу среднего класса населения страны.

Рассмотрим зарубежный опыт взимания подоходного налога в Эстонии и Литве. При сравнении стран с Беларусью, можно заметить ряд отличий в системе подоходного налогообложения. Значительным различием является ставки подоходного налога. В Беларуси стандартная налоговая ставка по подоходному налогу с физических лиц составляет 13%, а в Литве и Эстонии – 20%. Несмотря на то, что в Литве и Эстонии ставка на 7% выше, чем в Беларуси, то это объяснимо с точки зрения средней заработной платы. Средняя заработная плата до налогообложения в Литве составляет 800 евро. (в перерасчёте на белорусский рубль это примерно составляет 2 117,6 руб.), а в Эстонии средняя заработная плата составляет 1 419 евро (примерно 3 756,09 руб.) [40]. Таким образом, средняя заработная плата в Литве превышает почти в два раза среднюю заработную плату в Беларуси, а в Эстонии – превышает больше чем в 3 раза.

Допустим, что 20% является фиксированной ставкой подоходного налога и рассчитаем относительно среднего дохода в Литве и Эстонии, какая могла бы быть ставка для средней величины заработной платы в Беларуси (при условии, что не рассматриваем уровень жизни населения и его качество). Получаем, что если средняя заработная плата в Литве составляет 2 117,6 руб. и облагается подоходным налогом с физических лиц по ставке 20%, то в Беларуси, при средней заработной плате (на январь 2021 года) в Беларуси в размере 1 290 руб. ставка должна быть 12,2% или ориентировочно 12%. При условии, что средняя заработная плата в Эстонии составляет 3 756,09 руб. и облагается по ставке 20%, то в Беларуси, при средней заработной плате в Беларуси в размере 1 290 руб. ставка должна быть 6,87% или ориентировочно 7%. Таким образом, можно заметить, что относительно Литвы и Эстонии, в Беларуси ставка налогообложения по подоходному налогу с физических лиц сильно завышена. Исходя из зарубежного опыта, можно снизить ставку хотя бы до 10% (средняя по двум рассчитанным ставкам выше), что уменьшит налоговую нагрузку на физических лиц.

Одной из особенностей в Литве можно считать то, что для разных уровней трудоспособности населения страны выделяется соответствующая необлагаемая налогом сумма дохода (далее - NPD). В случае, если уровень трудоспособности от 0% до 25% или это лица, достигшие пенсионного возраста и имеющих высокий уровень особых потребностей или серьезный уровень инвалидности, то NPD составляет 645 евро. При уровне трудоспособности от 30% до 55% или это лица, достигшие пенсионного возраста и для которых уровень средних или низких особых потребностей или средний или умеренный уровень инвалидности, то NPD

составляет - 600 евро. Кроме деления по процентному уровню трудоспособности, в Литве при определении налоговых вычетов обращается внимание на размер дохода физического лица. Исходя из размера определяется какой из двух NPD применить: ежемесячный или максимальный годовой. Ежемесячный NPD, применимый к физическому лицу с доходом, связанным с трудоустройством, не превышающим 1 минимальную месячную заработную плату. На 1 января 2021 года минимальная месячная заработная плата составляет 607 евро. Таким образом, применимый ежемесячный NPD составляет 350 евро. Для населения с более высоким годовым доходом применяется максимальный годовой NPD. На 2021 год он составляет 4 200 евро. Таким образом, при минимальной месячной заработной плате в 607 евро, максимальный годовой NPD составляет 7 274 евро. Годовой NPD в размере 369 евро применяется к резидентам с годовым доходом, не превышающим 6 660 евро.

Рассмотренный опыт Литвы можно было бы попробовать внедрить в налоговое законодательство Республики Беларусь. В Беларуси сумма утверждённого единого стандартного вычета бывает недостаточна для небогатого класса населения. Изменения внесли бы коррективы в действующую систему налогообложения, и уменьшило бы налоговую нагрузку на физические лица. Кроме этого, данные изменения смогли бы улучшить ситуацию, связанную с принципом справедливости, в стране.

В связи с тем, что в Литве и Эстонии довольно развито электронное декларирование, то многие документы изменили свою форму и стали электронными. У каждого налогоплательщика есть свой персональный номер ссылки для уплаты всех налогов, платежей и других денежных обязательств, следующих из налоговых законов (проценты, штрафы и т. д.). В случае развития существующих уже технологий в налоговых органах Республики Беларусь и внедрения персональных номеров ссылки для уплаты налогов, создания полного электронного документооборота, - всё это может привести к мобильности, ускорению сроков рассмотрения всех документов, а так же избежать потерь документов. Кроме этого, это уменьшит нагрузку на налоговые органы, особенно в отчётные периоды.

Ещё одной отличительной чертой в налоговом законодательстве Литовской Республики является то, что при выплатах NPD происходит градация по выплатам. Если в Республике Беларусь в 2021 году на инвалидов I и II группы установлен стандартный вычет в размере 177 руб., в соответствии с подп. 1.3 ст. 209 НК РБ, то в ст. 20 Закона Литовской Республики о НДС для инвалидов группы I вычет составляет 1 484,70 евро в месяц, а для инвалидов II группы - 1 312,06 евро в месяц. В пересчёте по курсу Национального банка Республики Беларусь на 27.03.2021 1 484,70 евро равняется 3 930 руб., а 1 312,06 евро – 3 473,02 руб. Таким

образом, можно, заметить существенную разницу по вычетам в Литве и Беларуси, а также наличие градации по группам инвалидности. Применении градации по группам в Беларуси окажет положительное влияние на уровень социальной справедливости в стране и предположительно он станет выше [1; 2].

Кроме вышеперечисленных различий в налоговых законодательствах Литвы, Эстонии и Беларуси, существует кардинальное отличие: наличие в зарубежных странах необлагаемого минимума.

В основе необлагаемого минимума лежит принцип чистого дохода, предложенный А. Смитом. Суть его заключается в том, что налог не должен затрагивать ту часть доходов, которая необходима для поддержания минимального жизненного уровня плательщика и его семьи. Именно свободный доход, т.е. доход, остающийся после удовлетворения первоочередных потребностей, определяет фактическую платежеспособность физического лица [4, с. 345].

В Литве необлагаемый минимум составляет 1 001,31 евро, а в Эстонии – 6 000 евро. Таким образом, лица, имеющие в Литве среднюю зарплату в размере 800 евро, а в Эстонии - 1 419 евро, могут быть совершенно уверены в том, что их доходы не будут облагаться подоходным налогом и могут распоряжаться своим доходом без потерь.

Применение необлагаемого минимума в Беларуси может привести к тому, что уменьшится налоговая нагрузка на ту часть населения страны, которые относятся к бедным слоям общества. Они будут иметь доход в полном объёме, что приведёт к уменьшению численности людей, находящихся за чертой бедности.

Исходя из всех предложенных возможностей использования зарубежного опыта исчисления подоходного налога с физических лиц, можно сделать вывод, что налоговое законодательство в Беларуси нуждается в дальнейшем реформировании.

Библиографические ссылки

1. *Renkuosi Lietuva* [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.renkuosilietuva.lt/ru/nalogooblozenie//>. – Дата доступа: 02.04.2021.
2. *Riigitea Taja* [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.riigiteataja.ee/akt/123032015286?leiaKehtiv#ptk10>. – Дата доступа: 03.04.2021.
3. *Нестеренко Д.А.* Система подоходного налогообложения физических лиц: отечественный и зарубежный опыт / Д.А. Нестеренко Н.А. Мельникова // Тенденции экономического развития в XXI веке : мат. межд. науч. конф. (28 февраля 2020 г., г. Минск) / Белорусский государственный университет. – Минск: БГУ, 2020. (в издательстве).
4. *Смит, А.* Исследование о природе и причинах богатства народов: 2 т. / А. Смит. – Москва: Соцэкгиз, 1962. – 617 с. – 1 т.