

## НОВЫЙ ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ: ПЛЮСЫ И МИНУСЫ

Е. М. Попов, профессор

УО «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации»

Т. Е. Попова ст. преподаватель

Академии Управления при Президенте Республики Беларусь

Истекший период функционирования налоговой системы в Республике Беларусь показал, что в целом она соответствует рыночным отношениям, и сегодня, и в ближайшие годы в своей основе она должна сохраниться. Направления ее изменения, видимо, в основном будут связаны с корректировкой ее отдельных положений, в числе которых важное место занимает налогообложение физических лиц и в частности проблема подоходного налогообложения.

Подоходный налог обеспечивает участие всех трудоспособных граждан в формировании доходов бюджетов на справедливой основе, исходя из уровня их доходов. Стабильность, безусловность изъятия и постоянное увеличение по мере роста доходов делает его для низовых бюджетов совершенно незаменимым.

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 13.11.2008 г. № 449-З «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по вопросам налогообложения» порядок взимания подоходного налога с физических лиц изменен в очередной раз, что нашло подтверждение в особенной части Налогового Кодекса Республики Беларусь.

Провозглашен отказ от прогрессивного принципа обложения доходов физических лиц. Необходимо это якобы для «ликвидации искусственных барьеров для роста активности нравственно здоровой части делового мира».

В качестве положительного момента новой системы подоходного налогообложения следует отметить существенное увеличение (более чем в семь раз) стандартного вычета на каждого работника, чей доход в месяц не превышает полтора миллиона рублей. Ранее он составлял одну базовую величину или 35 тыс. руб.

Таким образом, снижение налоговой нагрузки почувствовала значительная часть плательщиков подоходного налога Республики Беларусь, если учесть что средний размер заработной платы в 2008 г. составлял 821,8 тыс. р.

Для того, чтобы реально представить себе картину с данным стандартным вычетом и перспективы его применения в будущем, приведем данные о размерах средней заработной платы в Республике Беларусь за 2008 год.

Отрасли экономики	Средняя заработная плата, тыс. р.
1. Сельское хозяйство	529,4
2. Промышленность	944,3
3. Строительство	1074,1
4. Наука и научное обслуживание	1149,7
5. Информационно-техническое обслуживание	1265,0
В среднем по республике	821,8

Приведенные данные свидетельствуют о том, что в полной мере стандартным налоговым вычетом в 250 тыс. р. могут воспользоваться (да и то с небольшим исключением) лишь работники сельского хозяйства.

К значительной же части работников других отраслей народного хозяйства, таких как промышленность, строительство, наука и научное обслуживание, информационно-техническое обслуживание он применен быть не может. И это хорошо. Пусть и дальше растут доходы населения. Вопрос в другом. Насколько просчитываются закладываемые в законы нормы?

Президентом Республики Беларусь поставлена задача в 2010 году довести размер средней заработной платы по стране до 500 долларов США в месяц. А это значит, что данный стандартный вычет может быть применен лишь к ограниченному кругу лиц. Следовательно, что закон надо менять или вносить в него поправки. И в очередной раз вместо стабильного акта получаем временную полумеру.

Жизнь – явление изменчивое, но на то и существует налоговая политика, которая должна опираться на объективные экономические законы, реальное состояние экономики, тенденции развития страны, мировой опыт.

Уже долгое время находится в замороженном состоянии стандартный вычет на детей и иждивенцев в возрасте до 18 лет. Жизнь уже далеко ушла вперед и во многом не соответствует той, что была на момент принятия закона, а государство по-прежнему крепко держится за две базовые величины или 70 тыс. р. в нынешнем варианте.

Справедливости ради надо отметить, что государство допускает индексацию стандартных вычетов. Во-первых, никакая индексация не поможет, если сам стандартный вычет невелик. Во-вторых, прежде чем индексировать эту норму, ее предварительно надо осовременить.

Обращает на себя внимание и тот факт, что с одной стороны законодательство проводит резкую грань между гражданами с невысоким и средним уровнем дохода (при применении стандартного вычета в 250 тыс. р.),

а с другой – уравнивает плательщиков с низким уровнем доходов с плательщиками с высоким и «сверхвысоким» уровнем дохода (при применении плоской шкалы подоходного налога).

Нет логики и в том, что государство с одной стороны повышает ставку подоходного налога с 9 до 12 % для лиц с низким уровнем дохода, а с другой, – им же повышает размер стандартного налогового вычета. Представляется сомнительным, что в ответ на «любезность» государства крупный бизнес выйдет из тени. Опыт, разумеется, переняли у России. Но ведь не секрет, что последняя вынашивает идею возврата к прогрессивному подоходному налогу.

Необходимо отметить, что совершенствуя налоговую систему в условиях рыночной экономики, целесообразно обратиться к зарубежному опыту установления налогов и контроля за их полным и своевременным поступлением. А он как раз свидетельствует об обратном.

В странах с хорошо отлаженным рыночным хозяйством существует прогрессивное обложение доходов, предусматривающее взимание налога с больших доходов по более высоким ставкам. Так, в США, где подоходный налог занимает первое место в доходах федерального бюджета, максимальная ставка на сверх высокие доходы составляет 90 %.

Введение в наших условиях, когда высокие доходы во многих случаях не являются результатом особо квалифицированных трудозатрат, линейной ставки налога не может быть оправдано ни в экономическом, ни в социальном отношении.

Основа рынка – самостоятельная деятельность индивидуумов, полностью отвечающих за свои доходы и расходы. Не случайно в развитых рыночных странах подоходный налог с физических лиц является главным доходом бюджета. Платежи организаций (юридических лиц) не могут заменить личной ответственности каждого самодельного члена общества за свои решения, свой уровень жизни, свои доходы.

Налоговая политика должна стимулировать развитие свободной конкуренции на рынке, обеспечивать справедливое перераспределение доходов граждан, отвечать современной конъюнктурной экономической политике. В ее основе должны лежать открытость и гласность.

Во второй половине восьмидесятых годов XX в. ведущие страны: США, Великобритания, Германия, Япония провели крупномасштабные налоговые реформы, направленные на ускорение накопления капитала и стимулирование деловой активности. Снижен верхний уровень налогообложения личных доходов граждан, расширены рамки необлагаемого дохода.

В то же время реформам сопутствует современная и весьма жесткая система контроля за соблюдением налогового законодательства.

Подоходный налог с физических лиц повсеместно носит прогрессивный характер.

В США при взимании федерального индивидуального подоходного налога учитываются: заработная плата, доходы от деловой активности, доходы от вложений капитала и другие виды личных доходов. При этом из суммы дохода помимо необлагаемого минимума и льгот вычитаются проценты от штатных и местных займов, сумма налогов, уплаченных штату, и местных налогов, что позволяет исключить двойное налогообложение; а также суммы, направленные на благотворительные цели.

Первая ставка налога после необлагаемого минимума составляет 15 % и по мере повышения дохода растет до 33 %. В Германии ставка подоходного налога колеблется в пределах от 22 % до 53 %<sup>1</sup>. До 1990 максимальная ставка была 56 %.

Исходя из этого, установленная белорусским законодательством единая ставка подоходного налога на физических лиц в размере 12 %, а на предпринимателей и частных нотариусов – 15 % является, на наш взгляд, неоправданной.

Налогообложение доходов населения должно быть избирательным, несущим ярко выраженную социальную окраску. Это позволит уменьшить налоговую нагрузку на малообеспеченные слои населения и реально обеспечить социальную помощь за счет повышения уровня обложения высоких и особенно сверхвысоких доходов.

Необходимо, как это имело место в советское время, а в западных странах и сегодня, ввести необлагаемый минимум в размере бюджета всех категорий населения.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Народное хозяйство Республики Беларусь за 2008 год.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь.
3. О подоходной налоге с физических лиц: закнн Респ. Беларусь от 21 дек. 1991 г (с учетом изменений и дополнений от 13.11.2008 г. № 449-З).
4. Финансы. денежное обращение. Кредит: учеб. для студ. экон. спец. под ред. Л. А. Дробозиной. – М. : Финансы. – 1997.
5. Черник, Д. Г. Налоги в рыночной экономике. – М. : Финансы, ЮНИТИ. – 1997.
6. Эрхард Л. Благополучие для всех. – М. : Начала-Пресс, 1991.

<sup>1</sup> Эрхард Л. Благополучие для всех. – М. : Начала-Пресс, 1991. – С. 18.