

а не закреплять за местными бюджетами полностью или частично общегосударственные налоги.

Для более эффективного развития местного налогообложения и улучшения поступления местных налогов и сборов в местные бюджеты необходимо:

1) расширить права органов местного самоуправления в сфере установления местных налогов и сборов;<sup>6</sup>

2) расширение перечня местных налогов и сборов за счет введения налогов с целевым использованием полученных средств;

3) повышение фискальной роли местных налогов и сборов, путем расширения местной налоговой базы;

4) предоставление статуса местных отдельным общегосударственным налогам и сборам, исходя из зарубежного опыта (налог на доходы физических лиц, налог на прибыль предприятий);

5) перенос акцента на налог на недвижимое имущество и усовершенствование механизма его администрирования;

6) введение эффективного налогового контроля за правильным исчислением и своевременной уплатой местных налогов и сборов.

Итак, механизм функционирования местных налогов и сборов должен быть направлен на увеличение их фискальной роли как надежного источника доходной части местного бюджета, что будет способствовать эффективной реализации региональной социально-экономической политики и обеспечит финансовую устойчивость регионов.

## **СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГОВЫХ СИСТЕМ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ФРАНЦИИ, НА ПРИМЕРЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Сорока А.Н., Ковалевская А.Л.**

Полесский государственный университет

Научный руководитель:

Н.Е. Германович

**Аннотация:** Данная статья посвящена сравнительному анализу налоговых систем Франции и Беларуси, и формированию государственного бюджета государств на примере налога на доходы физических лиц.

**Annotation:** This article focuses on the comparative analysis of the tax systems of France and Belarus, and the formation of the state budget on the example of the tax on personal income.

**Ключевые слова:** налогоплательщики, налоговая система, физические лица, налоговые вычеты, резиденты, нерезиденты, подоходный налог.

---

<sup>6</sup> Павлюк К. Формування доходів місцевих бюджетів // Фінанси України. — 2008. — № 4. — С. 24–37.

**Keywords:** taxpayers, the tax system, individuals, tax deductions, residents, non-residents, income tax.

Формирование налоговой системы каждого отдельно взятого государства происходит под влиянием как экономико-географических факторов (климатические условия, структура хозяйства, уровень развития социального сектора экономики, уровень жизни населения и др.), так и политических, а также исторических факторов. В процессе построения налоговой системы немаловажное значение уделяется анализу мирового опыта, несмотря на историческую обусловленность правовой системы общества и принцип преемственности в праве. Это позволяет совершенствовать, актуализировать налоговую систему страны, способствовать повышению её эффективности, рациональности и гармонизации с целью достижения адекватности налоговой системы и её соответствия насущным потребностям общества и государства.

Рассмотрим процесс налогообложения физических лиц в Республике Беларусь и Франции на примере анализа элементов подоходного налога с физических лиц.

В качестве первого элемента рассмотрим налогоплательщиков. Согласно законодательства Республики Беларусь, плательщиками подоходного налога с физических лиц признается отдельное физическое лицо, получившее доход. Во Франции, в отличие от Беларуси, подоходным налогом облагается вся семья в целом, поэтому его называют подоходным налогом с домохозяйства. При этом под семьей понимаются супруги и их дети: не достигшие 18 лет; не состоящие в браке и моложе 21 года; студенты моложе 25 лет.

Принцип определения резидентства налогоплательщиков одинаковый и во Франции, и в Беларуси. Налоговым резидентом является физическое лицо, фактически находящееся на территории государства не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Налогообложению подлежат налоговые резиденты и нерезиденты.

Рассмотрим второй элемент подоходного налога — объект налогообложения. В качестве объекта налогообложения подоходным налогом с физических лиц в Республике Беларусь выступают доходы, полученные плательщиками как от источников в Республике Беларусь, так и от источников за пределами Республики Беларусь — для физических лиц, признаваемых налоговыми резидентами Республики Беларусь; от источников в Республике Беларусь — для физических лиц, которые являются нерезидентами.

Во французской системе принципы налогообложения резидентов и нерезидентов схожи с белорусской системой. Однако объектом налогообложения является среднедушевой доход семьи, который определяется следующим образом:

- 1) суммируют годовые доходы всех членов семьи и получают ее совокупный годовой доход;

- 2) из совокупного дохода семьи вычитают определенные виды расходов, которые налогом не облагаются, и получают семейную налоговую базу;

3) семейную налоговую базу делят на коэффициент размера семьи и получают налогооблагаемую долю одного члена семьи, или среднедушевой доход семьи.

Семейный коэффициент во Франции определяется в зависимости от количества членов семьи и семейного положения (Таблица 1).

Таблица 1 — Семейный коэффициент во Франции

Семейное положение	Коэффициент
Одинокий холостяк или незамужняя женщина без детей	1
Семья из двоих супругов без несовершеннолетних детей	2
Семья из двоих супругов с одним несовершеннолетним ребёнком	2,5
Семья из двоих супругов с двумя несовершеннолетними детьми	3
Семья из двоих супругов с тремя несовершеннолетними детьми	4
Семья вдовы/вдовца с одним несовершеннолетним ребёнком	2,5
Семья вдовы/вдовца с одним несовершеннолетним ребёнком	3
Семья вдовы/вдовца с тремя несовершеннолетними детьми	4
Семья одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с одним несовершеннолетним ребёнком	2
Семья одного разведенного родителя (не живущего в гражданском браке) с двумя несовершеннолетними детьми	2,5

Определение среднедушевого дохода семьи во Франции необходимо для определения ставки подоходного налога.

В качестве третьего элемента рассмотрим налоговые ставки. В белорусском налоговом законодательстве ставки подоходного налога с физических лиц выступают в виде фиксированного процента к налоговой базе. Они не зависят от величины налоговой базы и устанавливаются в зависимости от налогового статуса физического лица и вида полученного дохода.

Согласно налоговому законодательству в Республике Беларусь предусмотрены следующие ставки подоходного налога с физических лиц:

- для физических лиц применяется единая ставка подоходного налога 13 %;

- для индивидуальных предпринимателей и частных нотариусов — 15 %;

- для резидентов Парка высоких технологий — 9 %;

- ставка подоходного налога в отношении полученных дивидендов 12 %.

Во Франции налоговые ставки прогрессивные и зависят от величины налоговой базы (Таблица 2).

Таблица 2 — Налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц во Франции (на 2013 г.)

Среднедушевой доход семьи, евро в год	Размер ставки, %
До 5963	0
От 5963 до 11 896	5,5
От 11 897 до 26 420	14
От 26 421 до 70 830	30
От 70 831 до 150 000	41
От 150 001 до 1 000 000	45
Свыше 1 000 000	75

Четвертым элементом налога являются налоговые льготы. По белорусскому законодательству налоговые льготы по подоходному налогу с физических лиц можно условно разделить на две группы. Первая группа — доходы, освобождаемые от налогообложения в полном размере (ст. 163 НК РБ). Вторая группа — налоговые вычеты: стандартные (ст. 164 НК РБ), социальные (ст. 165 НК РБ), имущественные (ст. 166 НК РБ) и профессиональные (ст. 167 НК РБ).

Во французской системе существуют доходы, не облагаемые налогом, и расходы, уменьшающие доход наподобие белорусских, но в более расширенном списке.

В Республике Беларусь существуют стандартные вычеты для отдельных категорий налогоплательщиков и вычеты на детей.

Например, при определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право применить следующие стандартные налоговые вычеты:

- в размере 630 000 белорусских рублей в месяц при получении дохода, подлежащего налогообложению, в сумме, не превышающей 3830000 белорусских рублей в месяц;

- в размере 180 000 белорусских рублей в месяц на ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца.

Во французской налоговой системе, кроме необлагаемого дохода, существует вычет за ребенка-военнослужащего — это фиксированный налоговый вычет (несколько тысяч евро в год без подтверждения расходов). Можно присовокупить доход ребенка-военнослужащего к общему доходу семьи и учесть его в семейном коэффициенте наравне с несовершеннолетним ребенком, причем даже если он уже совершеннолетний и имеет свою семью. Вычет за военнослужащего производится точно так же, как за несовершеннолетнего ребенка или другого иждивенца на содержание семьи.

Во Франции существуют социальные налоговые вычеты, которые предоставляются:

- по медицинским расходам, например на лекарства;
- по расходам страхования жизни (своей и членов семьи);
- по отчислениям в фонды медицинского и социального страхования;
- по расходам на содержание детей в яслях и детских садах;
- по расходам на обучение детей в школах, лицеях, колледжах и вузах;
- по расходам на содержание недееспособных членов семьи. В Беларуси также существуют социальные вычеты, которые предоставляются:

- по расходам на собственное обучение;
- по расходам на обучение близких родственников;
- по расходам страхования жизни в сумме не превышающей 12 000 000 белорусских рублей;
- по медицинским расходам, например на лекарства, услуги по лечению, предоставленные налогоплательщику, супругу (супруге), родителям, детям.

Во Франции предусмотрены семейные вычеты — это расходы на покупку и постройку жилья для своей семьи, а также охрану дома.

В Беларуси предоставляются следующие имущественные вычеты: - в сумме фактически произведенных плательщиком расходов на строительство, в том числе приобретение жилищных облигаций, либо приобретение на территории Республики Беларусь многоквартирного жилого дома или квартиры, а также погашение кредитов банков;

- в сумме фактически произведенных плательщиком и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением или отчуждением возмездно отчуждаемого имущества.

Во Франции профессиональные вычеты предоставляются по расходам, понесенным работающими членами семьи:

– на оплату профессионального обучения (семинары, курсы по специальности, профессиональная подготовка и переквалификация и т. п.);

– транспортные расходы на проезд до работы и с работы;

– покупку спецодежды и рабочих инструментов, необходимых для выполнения работы (компьютеры, ноутбуки, телефоны, оргтехнику);

– рабочие обеды;

– аренду личного офиса и прочие рабочие или профессиональные расходы.

В Республике Беларусь право применить профессиональные налоговые вычеты имеют следующие категории плательщиков:

- индивидуальные предприниматели (нотариусы, адвокаты);

- плательщики, получающие вознаграждения за результаты интеллектуальной деятельности.

- спортсмены и их тренеры, получающие доходы от личной деятельности за участие в коммерческих, спортивных соревнованиях.

## НАЛОГОВО-БЮДЖЕТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ РОССИИ И ФРАНЦИИ

Сучевеану А.В., Фомина Е.В.

РЭУ имени Г.В. Плеханова

Научный руководитель:

Зозуля В. В., д.э.н.

**Аннотация.** Предмет и задачи научного исследования. Налоговые и межбюджетные отношения в России и во Франции, их сильные и слабые стороны. Рассмотрение таких разных в культурном и цивилизационном развитии, а также в развитии финансовых систем стран позволит по-новому взглянуть на множество проблем российской действительности в данной области и выработать пути их решения.

**Annotation:** Subject and purposes. Tax and interbudgetary relationships in Russia and France and their strengths and weaknesses. Consideration of so different countries in cultural and civilization development and development of finance