

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В УСЛОВИЯХ ИНТЕГРАЦИИ

На сегодня в большинстве развитых стран мира одним из основных бюджетообразующих налогов является подоходный налог с граждан. В Украине налог с доходов физических лиц является основным источником наполнения местных бюджетов и составляет свыше 80 % доходной части. В странах ЕС относительно налогообложения физических лиц отсутствует единая политика в области гармонизации.

В Украине с целью усовершенствования налогового законодательства (в части налогообложения доходов физических лиц) и учитывая опыт ведущих стран мира 22 мая 2003 г. Верховной Радой Украины принят Закон Украины № 889-IV «О налоге с доходов физических лиц» (далее — Закон), который вступил в действие с 01.01.2004 г.

Закон содержит немало новых положений относительно каждого гражданина. В частности внедрена единая ставка налогообложения доходов физических лиц в размере 15 % (в переходный период — до 01.01.2007 г. — применялась ставка 13 %) вместо прогрессивной шкалы ставок подоходного налога с граждан с максимальной ставкой 40 %.

На некоторые виды доходов, такие как проценты на депозитный вклад в банк или небанковское финансовое учреждение, соответственно указанному Закону (кроме страховщиков) налог установлен в размере 5 % от объекта налогообложения, а к такому объекту, как выигрыш или приз (кроме государственной лотереи в денежном виде), или любым доходам, начисленным в пользу нерезидентов — физических лиц, кроме процентов, дивидендов, роялти, применяется двойная ставка налога — 30 % (до 01.01.2007 г. — 26 %).

В Законе определено право налогоплательщика на налоговый кредит, который является суммой расходов, фактически понесенных налогоплательщиком в связи с приобретением товаров (работ, услуг) на протяжении отчетного года. На сумму таких расходов разрешено уменьшение суммы общего годового налогооблагаемого дохода плательщика. В состав налогового кредита налогоплательщик имеет право, в частности, включать: часть суммы процентов по ипотечному кредиту на жилье; суммы, уплаченные в пользу образовательных заведений, сумму расходов на уплату страховых взносов по договорам долгосрочного страхования жизни и др.

Относительно льгот в Законе предусмотрено предоставление их физическим лицам при налогообложении получаемых ими доходов в виде невключения в объект налогообложения отдельных видов доходов и предоставление налоговой социальной льготы.

Так, в частности, новый Закон предусматривает не декларировать и не включать в состав месячного или общего годового налогооблагаемого дохода, например, следующие доходы: суммы помощи, субсидий, компенсаций, которые предоставляются за счет бюджета; средства или стоимость имущества (услуг), предоставляемые как помощь на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщика его работодателем; суммы стипендии, которая выплачивается из бюджета ученику, студенту, ординатору, аспиранту или адъюнкту, и др.

Также нововведением Закона являются предоставления плательщикам налоговой социальной льготы, которая установлена в процентах (100 %, 150 %, 200 %) в зависимости от размера минимальной заработной платы, а также в зависимости от того, на каком основании она предоставляется физическому лицу (как одинокой матери, лицу, отнесенному к 1-й или 2-й категориям лиц, пострадавших вследствие чернойбыльской катастрофы, ученику, студенту и др.).

На сегодня подлежат налогообложению также доходы от операций по купле-продаже движимого и недвижимого имущества, а также облагаются налогом доходы, полученные в виде наследства или подарка.

Проведенные автором экономический анализ и экономико-математическое моделирование свидетельствуют, что в Украине расширение базы налогообложения и уменьшение налоговой нагрузки за счет значительного уменьшения максимальной ставки и внедрения единой ставки налогообложения позволило значительно увеличить доходную часть государственного бюджета Украины по сравнению с периодами до вступления в силу Закона.

Д.И. Егунов, ассистент

БГЭУ (Минск)

РОЛЬ ПЛАНИРОВАНИЯ В ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГОВОЙ ПОЛИТИКИ СУБЪЕКТА ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Право налогоплательщика принимать меры, направленные на правомерное уменьшение своих налоговых обязательств, основано на праве всех субъектов права защищать свои охраняемые законом права любыми не запрещенными законом способами. Поскольку налог — это безвозмездное изъятие в доход государства определенной части имущества налогоплательщика, то налогоплательщик, естественно, вправе избрать способ уплаты налогов, позволяющий уменьшить «ущерб», причиненный ему взиманием налогов, воспользовавшись для этих целей всеми допустимыми законом способами.

Необходимость налогового планирования изначально определена современным налоговым законодательством, которое предусматривает