
VOLHA RUDKOUSKAYA

**DEVELOPING STRATEGIC FINANCIAL PLANNING
IN ORGANIZATIONS OF THE REPUBLIC OF BELARUS**

Author affiliation. *Volha RUDKOUSKAYA (Rudkovskaya.Olya@gmail.com), Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).*

Abstract. The issues of legislative framework and procedural support of strategic financial planning are discussed; ways to improve it are suggested.

Keywords: strategic financial planning; legislative framework; procedural support.

UDC 338.262

*Статья поступила
в редакцию 03.02. 2017 г.*

Н. Н. ЕВСЕЙЧИКОВА

<http://edoc.bseu.by>

**ПОДОХОДНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
И ЭФФЕКТИВНАЯ ДЕМОГРАФИЧЕСКАЯ ПОЛИТИКА**

В статье произведен сравнительный анализ существующих льгот по подоходному налогообложению для семей с детьми и предлагаемой системой вычетов. Акцентируется внимание на возможности увеличения суммы стандартного вычета на ребенка.

Ключевые слова: подоходное налогообложение; налоговый вычет; бюджет прожиточного минимума; семейный капитал; демографическая политика.

УДК 336.22.02(476)

Для любой страны население является наиважнейшим ресурсом и главным богатством. Республика Беларусь не является исключением. На сегодняшний день демографическая безопасность — одна из приоритетных государственных задач. Эффективная роль государства в демографическом аспекте может быть реализована также посредством применения фискальных инструментов. Так, одним из нововведений 2015 г. в рамках реформирования налоговой системы страны было увеличение основной ставки подоходного налога с 12 до 13 %, за счет чего предусматривалась реализация государственного проекта «Большая семья», направленного на формирование капитала для многодетных семей.

Наталья Николаевна ЕВСЕЙЧИКОВА (liamby@mail.ru), ассистент кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

Согласно статистическим данным, ежегодно в Республике Беларусь рождается примерно 15 тыс. третьих и более по очередности детей. Как следует из рис. 1, наблюдается положительная динамика численности детей, родившихся живыми. С 2011 по 2015 г. прирост составил 10 362 человека. Растет количество третьих и более по очередности младенцев в общем числе новорожденных. Так, за исследуемый период удельный вес третьих и более детей вырос с 12,2 до 15,04 %. Однако наряду с ростом численности в Беларуси сохраняется естественная убыль населения. Согласно данным Национального статистического комитета, за период 2013–2015 гг. на тысячу человек коэффициент смертности в среднем на 2 ‰ превышал коэффициент рождаемости [1].

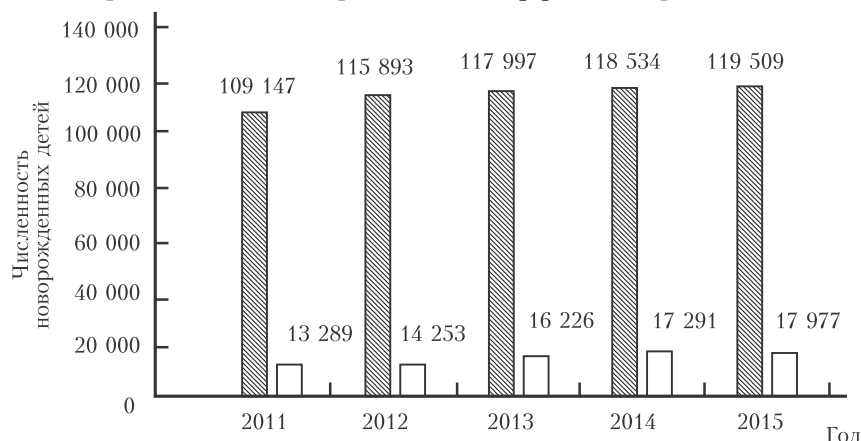


Рис. 1. Динамика численности младенцев, родившихся живыми и третьими по очередности рождения за 2011–2015 гг. в Республике Беларусь:

▨ — дети, родившиеся живыми; □ — третий и более ребенок в семье

Примечание: наша разработка на основе [1].

С целью создания дополнительных условий для укрепления института семьи, формирования долгосрочных экономических предпосылок устойчивых процессов демографического прироста населения страны, усиления социальной защиты семей, воспитывающих детей, изменившееся с 01.01. 2015 г. законодательство предусматривает получение денежных средств в размере 10 000 дол. США в рамках реализации проекта «Большая семья» при рождении, усыновлении (удочерении) третьего или последующих детей. Право на использование капитала может быть реализовано по достижении ребенком 18 лет либо досрочно при оплате медицинских услуг. Получаемый семейный капитал освобождается от подоходного налога с физических лиц*.

Принятые меры позволили только за 2015 г. и первое полугодие 2016 г. открыть 20 968 депозитных счетов на семейный капитал при рождении третьего или последующих детей на сумму 209,68 млн дол. США [2]. Однако эти финансовые средства носят долговременный характер использования, из-за чего снижается их стимулирующая роль.

В этой связи было бы целесообразно пересмотреть вопрос о возможности расходования выделенных средств в более ранние сроки с расширенным спектром их направления на другие социально важные цели, такие как улучшение жилищных условий нуждающихся, ежемесячные выплаты на содержание ребенка до трех лет, компенсацию расходов на его содержание в детском дошкольном учреждении, дополнительное внешкольное образование и т. п. Необходимость таких изменений подтверждают также данные опроса, проводимого НИИ труда Министерства труда и социальной защиты населения

*Указ Президента Республики Беларусь от 9 декабря 2014 г. № 572 «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, воспитывающих детей».

Республики Беларусь, согласно которому в семьях при принятии решения о рождении третьего и последующего ребенка основной проблемой является «наличие соответствующих жилищных условий и уровень доходов семьи» [3]. На наш взгляд, сокращение сроков выплаты семейного капитала и расширение целей его использования способно оказать позитивное воздействие на принятие семьями решения о рождении третьего и последующих детей.

Как подтверждает мировой опыт, подобная государственная поддержка применяется в различных странах. Так, в Российской Федерации с 2007 г. аналогичные выплаты распространяются на семьи при рождении (усыновлении) второго и последующего ребенка. Расходование выделенных средств возможно уже через три года после получения сертификата, а на оплату кредита на строительство или покупку жилья — сразу же после открытия депозита. В Великобритании льготы по системе Universal Credit заменяют пособия по безработице, на жилье, на ребенка и т. д. [4].

Белорусским законодательством предусмотрены и иные фискальные инструменты улучшения демографической ситуации в виде вычетов по подоходному налогу для семей с детьми, посредством которых у плательщиков остается больше финансовых ресурсов для удовлетворения их текущих потребностей. Так, одним из видов стандартных налоговых вычетов является вычет на детей до 18 лет или иждивенцев, к которым относятся также дети более старшего возраста при получении ими образования на дневной форме обучения. Вычет установлен в белорусских рублях, соответственно подтвержден влиянию инфляции и поэтому регулярно пересматривается при внесении изменений в Налоговый кодекс Республики Беларусь. На 2016 г. он установлен в размере 240 тыс. р. Наряду с этим для вдов (вдовцов), одиноких родителей, приемных родителей, опекунов или попечителей стандартный налоговый вычет повышен почти вдвое. В таком же повышенном размере он действует на каждого ребенка, если в семье двое и больше детей.

При анализе практики многолетнего применения данного вычета нами выявлены характерные черты и отдельные недостатки, присущие применяемой системе вычетов. К ним относятся:

- во-первых, нейтральное отношение к уровню благосостояния плательщика. При применении законодательно установленных вычетов не учитывается размер доходов родителей. Он предоставляется работникам, у которых есть дети, в одинаковом размере;

- во-вторых, вызывает сомнение экономическая обоснованность применяемой суммы вычета, так как она не покрывает даже минимально необходимые расходы на содержание ребенка;

- в-третьих, незначительное влияние применяемого вычета на снижение налоговой нагрузки для плательщиков. Так, вычет на ребенка составляет около 3 % номинальной начисленной среднемесячной заработной платы по стране, что не играет существенной роли при исчислении подоходного налога и практически не влияет на доход плательщиков;

- в-четвертых, отсутствие регулярной индексации с учетом инфляции приводит к тому, что суммы вычетов в конце года несколько обесцениваются и теряют свое первоначальное, установленное в январе, экономическое назначение.

Для усиления роли налоговых вычетов с целью реализации эффективной демографической политики было бы целесообразно установить их в размере денежного минимума, необходимого для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности. Таким нормативом в Беларуси является бюджет прожиточного минимума (далее — БПМ). Он рассчитывается Министерством труда и социальной защиты Республики Беларусь в среднем на душу населения и по пяти основным социально-демографическим группам,

ежеквартально пересматривается с учетом изменения цен, определяется исходя из возраста ребенка.

Суммы предусмотренного размера бюджета прожиточного минимума на период с 01.11. 2015 г. по 31.01. 2016 г. установлены следующие: на ребенка до 3 лет — 1 007,19 тыс. р., от 3 до 6 лет — 1 405,46 тыс. р. и от 6 до 18 лет — 1 720,03 тыс. р. [5].

В целях оптимизации подоходного налогообложения предлагается рассмотреть возможность увеличения применяемых стандартных налоговых вычетов для родителей на детей до размера утвержденного бюджета прожиточного минимума. Освобождаемый от налогообложения минимум в размере БПМ по сравнению с существующим вычетом имеет ряд преимуществ: сумма вычета в размере БПМ экономически обоснована, так как учитывает минимальные расходы на содержание ребенка; она индексируется ежеквартально с учетом инфляции и роста цен; такой вычет в большей степени поддержит семьи с детьми, увеличив их доход. Кроме того, для снижения налоговой нагрузки на бюджет за счет увеличения вычета было бы целесообразно предоставлять вычет только одному из родителей по их выбору. Это позволило бы снизить налоговую нагрузку на бюджет за счет расширения данной льготы, усилить ее адресность и упростить налоговое администрирование при расчете подоходного налога.

Обоснованность данных предположений подтверждается проведенными нами расчетами подоходного налога исходя из существующей системы льгот и с применением вычета в размере БПМ.

В качестве облагаемого дохода предлагается медианная заработная плата как более показательно характеризующая реальную ситуацию в стране. Национальный статистический комитет Республики Беларусь в конце каждого года публикует результаты расчетов медианной заработной платы по данным за май и ноябрь [6].

Итак, для расчетов использовались следующие данные: медианная заработная плата за ноябрь 2015 г. в размере 5 282,8 тыс. р., бюджет прожиточного минимума на период с 01.11. 2015 г. по 31.01. 2016 г. в зависимости от возраста ребенка и законодательно установленный вычет на одного ребенка в сумме 240 тыс. р., на двоих детей — 920 тыс. р. Расчеты производились для семьи с одним ребенком и двумя детьми разных возрастных групп, поскольку по статистике таких семей наибольшее количество.

В результате проведенного сравнительного анализа рассчитанных сумм подоходного налога за ноябрь 2015 г. по существующей системе льгот и предлагаемого варианта вычета можно сделать следующие выводы: суммы подоходного налога по предлагаемой системе вычетов для семей с одним ребенком и одним работающим членом семьи в среднем меньше на 23 % суммы налога, рассчитанного по существующей системе вычетов, а для семей с двумя детьми и одним работающим разница составляет примерно 43 %.

Речь идет в первую очередь о неполных семьях, где в силу обстоятельств семья из двух — трех человек может располагать доходом только одного члена этой семьи, чаще всего матери. На сегодняшний день законодательно предусмотрен повышенный размер вычета только для овдовевших граждан, попечителей или опекунов, одиноких родителей, которыми признаются матери, не состоящие в браке и имеющие ребенка, сведения об отце которого записаны с их слов. Социальная защищенность семей, находящихся в разводе, при расчете подоходного налога законодательно не предусмотрена. Применение вычета в размере БПМ позволит не только снизить, но и полностью снять налоговую нагрузку с неполных семей с детьми, имеющих низкий доход.

При этом отметим, что в семьях с двумя работающими совокупная сумма налога по предлагаемой системе вычетов незначительно отличается от рассчитанной суммы по общепринятой системе вычетов.

Более наглядно произведенные расчеты представлены на рис. 2.

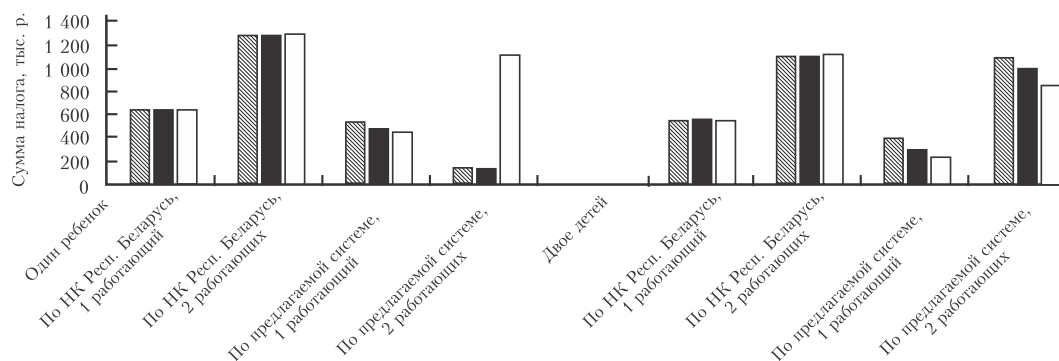


Рис. 2. Суммы подоходного налога для одного работающего в семье при применении налогового вычета в размере БПМ на ребенка и вычета в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь (НК Респ. Беларусь): ■ — возраст ребенка до 3 лет; ■ — 3–6 лет; □ — 6–18 лет

Примечание: наша разработка на основе [6].

Итак, применение вычета на ребенка в размере бюджета прожиточного минимума, предусмотренного Министерством труда и социальной защиты Республики Беларусь в зависимости от его возраста, позволит снизить налоговую нагрузку с семей с одним ребенком, а в большей степени с двумя и более детьми, где работающим является один член семьи.

Такой вариант реформирования подоходного налогообложения дает в большей степени социальную гарантию и привязку фискальных инструментов налоговой политики страны к основным социально-экономическим показателям жизни населения.

При реализации предложенной системы вычетов на практике возможно компенсировать недополученные суммы подоходного налога за счет накопленных средств семейного капитала в текущем периоде.

Таким образом, в целях совершенствования подоходного налогообложения физических лиц предлагаем:

рассмотреть возможность целевого использования средств семейного капитала на жилищное строительство без ограничения возраста ребенка;

законодательно предусмотреть альтернативный вариант целевого использования семейного капитала на повышение сумм ежемесячных пособий на детей до трех лет, погашение расходов на их содержание в детских дошкольных учреждениях, дополнительное внешкольное образование и т. п.

снизить налоговую нагрузку на доходы родителей за счет увеличения стандартных налоговых вычетов до размера бюджета прожиточного минимума, предусмотренного для ребенка в зависимости от его возраста.

Предлагаемые изменения позволят усилить социальную функцию подоходного налога, повысить эффективность проекта «Большая семья» и в перспективе обеспечить устойчивую положительную динамику прироста населения.

Литература

1. Республика Беларусь — 2015: стат. ежегодник ; редкол. : И. В. Медведева (пред.) [и др.]. — Минск : Национальный стат. ком. Респ. Беларусь, 2015. — 524 с.
2. Осокина А. В Минске вынесено первое решение о назначении семейного капитала / А. Осокина // Советская Белоруссия. — 2015. — № 57. — С. 4.

Osokina A. V Minske vyineseno pervoe reshenie o naznachenii semeynogo kapitala [Minsk the first decision on purpose of the family equity] / *A. Osokina* // *Sovetskaya Belorussiya*. — 2015. — N 57. — P. 4.

3. *Курайши, Е. В.* О налоговой нагрузке на экономику Республики Беларусь в 2015 году / *Е. В. Курайши* // *Налоги Беларуси*. — 2016. — № 14. — С. 1–9.

Kurayshi, E. V. O nalogovoy nagruzke na ekonomiku Respubliki Belarus v 2015 godu [About tax burden of economy of Republic of Belarus in 2015 year] / *E. V. Kurayshi* // *Nalogi Belarusi*. — 2016. — N 14. — P. 1–9.

4. *Изотова, О. И.* Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмента социальной политики государства : автореф. дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / *О. И. Изотова* ; Финансовый ун-т при правительстве Рос. Федерации. — М., 2015. — 26 с.

Izotova, O. I. Perspektivyi reformirovaniya naloga na dohodyi fizicheskikh lits kak instrumenta sotsialnoy politiki gosudarstva [Prospects of reforming of a tax on the income fizicheskikh of persons as instrument of social policy of the state] : avtoref. dis. ... kand. ekon. nauk : 08.00.10 / *O. I. Izotova* ; Finansovyy un-t pri pravitelstve Ros. Federatsii. — M., 2015. — 26 p.

5. Социальное положение и уровень жизни населения Республики Беларусь : стат. сб. ; редкол.: *И. В. Медведева* (пред.) [и др.]. — Минск : Национальный стат. комитет Респ. Беларусь, 2015. — 335 с.

6. *Верезубова Т. А.* Проблемы и пути совершенствования подоходного налогообложения в Республике Беларусь / *Т. А. Верезубова, Н. Н. Евсейчикова* // *Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость* : материалы IX Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 21–22 мая 2016 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: *В. Н. Шимов* [и др.]. — Минск, 2016. — Т. 1. — С. 232–233.

Verezubova T. A. Problemyi i puti sovershenstvovaniya podohodnogo nalogooblozheniya v Respublike Belarus [Problems and ways of enhancement of the income taxation to Republic of Belarus] / *T. A. Verezubova, N. N. Evseychikova* // *Ekonomicheskiy rost Respubliki Belarus: globalizatsiya, innovatsionnost, ustoichivost* : materialyi IX Mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Minsk, 21–22 maya 2016 g. : v 2 t. / *Belorus. gos. ekon. un-t* ; redkol.: *V. N. Shimov* [i dr.]. — Minsk, 2016. — T. 1. — P. 232–233.

NATALLIA YAUSEICHYKAVA

INCOME TAXATION AND EFFECTIVE DEMOGRAPHIC POLICY

Author affiliation. *Natallia YAUSEICHYKAVA* (liamby@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The author provides a comparative analysis of existing income tax exemptions for families with children and suggested system of deductions. Possibility of increasing a standard child deduction is emphasized.

Keyword: income taxation; tax deduction; minimum income standard; family capital; population policy.

UDC 336.22.02(476)

*Статья поступила
в редакцию 03.02. 2017 г.*