

ред собой задачи получения максимальной прибыли. Процентная ставка его, как правило, минимальная – 1-3 % годовых. При кредитовании устанавливается простая система залога, возможна выдача кредита без залога, оформляется кредит за относительно короткий срок, при необходимости в случае невозврата кредита по отношению к заемщику может применяться гибкая система отсрочек.

Объединение мелких и средних сельскохозяйственных производителей в кредитные кооперативы позволяет снять целый ряд проблем. Размещение кредита в кооперативе, а не между отдельными заемщиками значительно снижает издержки. Коллективная ответственность членов кооператива за полученный кредит во много раз превышает уровень возвратности кредита.

Система кредитных кооперативов позволит государству более рационально оказывать помощь сельскому хозяйству, так как гарантирует производственное использование и повышает уровень их возвратности. Система кредитной кооперации должна быть привлекательной для сельскохозяйственных производителей, обладать всем набором банковских услуг, предоставлять краткосрочные и долгосрочные кредиты в доступной форме с низкой платой за них.

УПЛАТА ПОДОХОДНОГО НАЛОГА ПО ДОХОДАМ, ПОЛУЧЕННЫМ ИЗ-ЗА ГРАНИЦЫ (ЗА ГРАНИЦЕЙ)

С. Хамицкий

Белорусский государственный экономический университет, Минск

Вопрос уплаты подоходного налога физическими лицами по доходам, полученным из-за границы (за границей), стал сейчас одним из самых актуальных, поскольку в последнее время многие граждане нашей республики находят работу по найму в странах как ближнего, так и дальнего зарубежья. В большинстве случаев дом, семья (так называемый центр жизненных интересов таких граждан), остаются в республике, а работа по найму за границей является источником дохода, необходимого для их содержания, порой часто единственным. Важным моментом в проблематике данной темы является вопрос налогового резидентства граждан.

Излагаемый вопрос рассматривается с позиций белорусского налогового законодательства, а также с учетом норм международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных Республикой Беларусь с другими странами, регламентирующих порядок уплаты подоходного налога физическими лицами. Он актуален как для государства (речь идет о поступлениях взимаемого налога в бюджет), так и для налогоплательщиков данного налога, ибо, как уже говорилось, количество таких резко возросло в последнее время, а проблем существует еще достаточно.

В соответствии со ст. 1 и 2 Закона Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» в отношении граждан Республики Беларусь при определении их как плательщиков подоходного налога установлен принцип граж-

данства, то есть независимо от того, где гражданин Республики Беларусь получил свой доход – в республике или за ее пределами (за исключением случаев, установленных самим законом, а также международными нормами), он будет являться плательщиком подоходного налога в Республики Беларусь. Граждане Республики Беларусь являются плательщиками подоходного налога с доходов в денежной и натуральной формах, полученных в течение календарного года от источников в Республике Беларусь и за ее пределами.

В то же время, получая доходы за рубежом, белорусские граждане становятся также налогоплательщиками подоходного налога в иностранных государствах. Ст. 4 Закона «О подоходном налоге с физических лиц» предусматривает порядок устранения двойного налогообложения. Так, суммы подоходного налога, уплаченные за границей в соответствии с законодательством иностранных государств гражданами Республики Беларусь, засчитываются при уплате ими подоходного налога в республике при условии, если предоставлено заключение (справка), подтвержденное налоговой службой соответствующего иностранного государства. Заключение (справка), составленное на иностранном языке, должно быть переведено на белорусский (русский) язык и заверено в установленном порядке; в нем должны содержаться сведения о суммах и видах начисленных доходов, периоде, в котором произведены такие начисления, сумме удержанного подоходного налога.

Физические лица – резиденты Республики Беларусь в 30-дневный срок со дня получения доходов (если в указанный период физическое лицо не находилось на территории Республики Беларусь, то днем получения дохода считается день его прибытия на его территорию) обязаны представить в налоговый орган по месту регистрации декларацию, в которой необходимо указать размер фактически полученных доходов и размер предполагаемых доходов до конца календарного года. В случае, если до конца календарного года получение доходов не предполагается, исчисление налога производится исходя из фактических доходов. Налог уплачивается через месяц после вручения платежного извещения на его уплату. При прекращении извлечения дохода в течение года физическое лицо в 5-дневный срок вправе представить в налоговый орган декларацию о полученных доходах. Перерасчет налога, взыскание или возврат исчисленных сумм производится в 15-дневный срок со дня представления декларации.

Однако подача декларации и уплата рассчитанного налога (если таковой имелся) еще не означает выполнения всех обязательств физического лица, возложенного на него законом, – по окончании года, не позднее 1 марта необходимо представить декларацию о совокупном годовом доходе за истекший календарный год (доходы, полученные за границей, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Республике Беларусь). В противном случае к физическому лицу могут быть применены предусмотренные законодательством меры ответственности, в том числе и уголовная.

Вопросы обложения доходов резидента одной страны, полученных в другой стране, регламентируются соглашениями во избежание двойного налогообложения. Важным (и часто спорным) моментом является определение резидент-

ства, что разрешается с помощью критериев резидентства, содержащихся в статье «Резидент» соглашения и являющихся приоритетными по сравнению с нормами национального законодательства. Критерии рассматриваются в строго определенной последовательности. В случае, если резидентство определено по результатам оценки первого критерия, то следующий критерий не принимается во внимание.

Первым из критериев является наличие постоянного жилища, оценки которого достаточно в большинстве спорных случаев. В случае наличия постоянного жилища в обеих странах вторым критерием выступает местонахождение центра жизненных интересов. Далее предпочтение отдается государству, в котором лицо обычно проживает (третий критерий). Если этого недостаточно, в силу вступает четвертый критерий – гражданство. Заключительным, пятым, критерием является решение данного вопроса компетентными органами договаривающихся государств в соответствии со статьей «Процедура взаимного соглашения».

В реальной действительности существует достаточно большое количество проблем: довольно высокие ставки налога по данному виду дохода «подталкивают» налогоплательщиков к сокрытию полученных доходов и уклонению от уплаты налогов; несовершенство законодательства, в частности, критериев определения резидентства, их противоречие с нормами национального законодательства (хотя формально соглашения и являются превалирующим законодательным актом); недостаточная информированность и налоговая «неграмотность» налогоплательщиков. Все это ведет, с одной стороны, к недополучению бюджетом существенных сумм налога, с другой – двойному налогообложению и применению экономических санкций в отношении физических лиц, причем вина которых часто является неумышленной.

Решение данных проблем, как нам кажется, может быть достигнуто, во-первых, пересмотром действующих ставок обложения в сторону возможного уменьшения, что будет стимулировать граждан к уплате налога, что, в свою очередь, должно увеличить приток налоговых поступлений в бюджет. Во-вторых, во избежание двойного обложения плательщик должен своевременно побеспокоиться о получении правильно оформленной справки, подтверждающей уплату налога за рубежом, а чтобы не попасть под действие мер ответственности за нарушение порядка начисления и уплаты налога – своевременно подавать декларацию в налоговый орган и осуществлять уплату сумм налога. Этому должно способствовать своевременное и широкое освещение компетентными органами данного вопроса с помощью средств массовой информации, различных информационных стендов в налоговых органах, аэропортах, таможнях и т.д. В-третьих, должно осуществляться постоянное совершенствование налогового законодательства, касающегося данной проблемы, в частности, унификация национального законодательства с нормами соглашений; четкое, исчерпывающее определение резидентства с помощью конкретных, не допускающих двойного толкования, критериев резидентства; реальный приоритет соглашений в разрешении возможных спорных вопросов.