

Подходное налогообложение. Опыт Российской Федерации*

Елена КИРЕЕВА,

зав. кафедрой финансов отраслей
народного хозяйства БГЭУ, профессор

Совершенствование системы подходного налогообложения является естественным процессом, отражающим изменение экономической ситуации в стране, необходимость унификации норм налогового законодательства в соответствии с проводимой согласованной налоговой политикой в рамках интеграционных процессов.

В то же время необходимо отметить, что изменения, введенные в действие с 2002 года в Закон «О подходном налоге с физических лиц», корректируют лишь отдельные аспекты действующего законодательства о подходном налогообложении, не затрагивая существенные положения, нуждающиеся в преобразованиях.

Немаловажным, на наш взгляд, представляется выбор приоритетов в предоставлении налоговых льгот и вычетов с целью стимулирования инвестиционной и профессиональной деятельности граждан. Налоговые вычеты на платное образование, повышение квалификации и платные медицинские услуги для налогоплательщика и его семьи позволят снизить объем государственных расходов на финансирование непроектируемой сферы.

Совершенствованию должен быть подвергнут подход в определении необлагаемого минимума. Думается, введение рыночного принципа равнозначности доходов нельзя осуществлять в рамках действующего законодательства. Так, например, шкала налогообложения, рассчитанная на базе минимальной заработной платы, не дает возможности реально оценить затраты на воспроизводство трудовых ресурсов и долю изъятия чистого дохода на общегосударственные нужды. Апробация в республике налогообложения по совокупному доходу выявила ряд проблем технического и методического характера, которые следовало бы также учесть в разрабатываемом законодательстве. Порядок налогообложения лиц, получающих доходы от предприниматель-

ской деятельности, должен быть достаточно подробно изложен в законе с целью предотвращения его дополнительного трактования в подзаконных актах. В законе в обязательном порядке необходимо также учитывать меры, предпринимаемые в соответствии с принятыми соглашениями в области гармонизации подходного налогообложения в рамках экономического союза с Российской Федерацией и положений разрабатываемого Налогового кодекса.

В этой связи интересен опыт применения подходного налогообложения, введенного в Российской Федерации (гл. 23 Налогового кодекса).

В российском законодательстве широко применяются термины, учитывающие особенности развития рыночных отношений в стране, а также прослеживаются тенденции интеграции национальной экономики в мировое экономическое пространство.

Так, налогоплательщики подразделяются на две группы: резиденты физические лица и нерезиденты физические лица. В доходы физических лиц включены, кроме традиционных доходов от трудовой деятельности и предпринимательства, доходы от использования прав на объекты интеллектуальной собственности, доходы от реализации недвижимого имущества и аренды.

Впервые в законодательстве о подходном налогообложении применено понятие материальной выгоды (ст. 212). В частности, материальная выгода образуется от экономии на процентах, получаемой при пользовании заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, а также при приобретении товаров (работ, услуг) по заниженным ценам у взаимозависимых лиц.

Существуют значительные льготы как в виде доходов, не подлежащих налогообложению, так и в виде так называемых налоговых вычетов. Среди льгот необлагаемых доходов следует отметить такие, которые, к сожалению, не нашли применение в белорусском законодательстве.

Так, с целью устранения двойного налогообложения, а также для социаль-

ной поддержки населения средства работодателей, выделяемые после уплаты налогов в виде сумм полной или частичной компенсации стоимости путевок (за исключением туристических) своим работникам или членам их семей, инвалидам в расположенные на территории Российской Федерации санаторно-курортные учреждения, освобождаются от уплаты подходного налога.

Аналогично не облагаются налогом средства работодателей (после уплаты налогов), уплаченные за лечение либо медицинское обслуживание наемных работников и членов их семей. Льгота предоставляется при наличии документов, подтверждающих фактически осуществленные расходы, и соответствующей лицензии у медицинского учреждения.

Дополнительные доходы в виде призов, подарков, материальной помощи, медицинских препаратов, выделяемые физическим лицам, ограничены 2000 российских рублей в год по каждому виду выплат, тогда как белорусское законодательство освобождает от налогообложения доход в виде материальной помощи, подарков, прочих социальных выплат в размере 30 минимальных заработных плат в год.

Прочие налоговые льготы, предоставляемые в виде налоговых вычетов, объединены в отдельные подгруппы: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.

В приведенной таблице представлены основные налоговые вычеты, применяемые в российском законодательстве, и их аналоги в Законе РБ «О подходном налоге с физических лиц».

Как наглядно видно, налоговое законодательство обоих государств применяет схожие формы налогового регулирования доходов населения. Однако в Российской Федерации их спектр шире, учитывается не только материальное положение налогоплательщиков (социальный аспект), но и возможность привлечения личных инвестиций в экономику путем их стимулирования за счет предоставляемых льгот и налоговых вычетов. ■

* Статья выполнена в рамках научного исследования «Налоговое регулирование в условиях экономической интеграции (Российская Федерация/Республика Беларусь)» при финансовой поддержке Белорусского гуманитарного фонда фундаментальных исследований

Гл.23 Налогового кодекса РФ «Подходный налог с физических лиц»	Закон РБ «О подоходном налоге с физических лиц»
СТАНДАРТНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ	
<ul style="list-style-type: none"> • 3000 рублей за каждый месяц налогового периода: лицам, получившим или перенесшим заболевание (получившим инвалидность) вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, ликвидаторам аварии на ЧАЭС и прочие 	10 минимальных зарплат за каждый месяц
<ul style="list-style-type: none"> • 500 рублей за каждый месяц налогового периода: Героям Советского Союза и Российской Федерации, а также лицам, награжденным орденом Славы трех степеней и приравненным к ним по этой группе 	
<ul style="list-style-type: none"> • 400 рублей за каждый месяц налогового периода на каждого налогоплательщика, чей доход не превышает 20000 рублей за текущий год 	1 минимальная заработная плата за каждый месяц
<ul style="list-style-type: none"> • 300 рублей за каждого ребенка и иждивенца у налогоплательщика, чей доход не превышает 20 000 рублей за текущий год 	2 минимальные заработные платы в месяц
СОЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ	
<p>В сумме доходов, перечисляемых на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, финансируемых за счет бюджетных средств, физкультурным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 % суммы дохода, полученного в отчетном периоде</p>	Отсутствуют
<p>В сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое образование, в размере фактически понесенных расходов, но не более 25000 рублей, и также родителями за своих детей в возрасте до 24 лет, обучающихся на стационаре, в размере фактически произведенных расходов, но не более 25000 на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей</p>	При получении <i>первого</i> высшего или среднего образования без ограничения суммы
<p>В сумме, уплаченной в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации (вычет распространяется на супругов, родителей и детей), а также в размере стоимости медикаментов, назначенных лечащим врачом (в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством Российской Федерации), приобретенных за счет собственных средств</p>	При наличии подтверждения необходимости такого лечения, оформляемого Министерством здравоохранения Республики Беларусь
ИМУЩЕСТВЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ	
<p>Суммы, полученные от продажи жилых домов, дач, продажи земельных участков, находящихся в собственности менее пяти лет, не превышающих в целом 1000000 рублей, либо другого имущества, находящегося в собственности менее трех лет, — в сумме не более 125000 рублей. Вместо вычета могут применяться для налогообложения доходы с учетом фактически понесенных затрат</p>	Доходы, получаемые от возмездного отчуждения физическими лицами в течение пяти лет принадлежащих им на праве собственности: одной квартиры, одного дома, одной дачи, гаража либо земельного участка; от возмездного отчуждения в течение календарного года одного автомобиля или другого транспортного средства
<p>В сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным в банках РФ и фактически израсходованным на строительство либо покупку жилья. Общий размер этого вычета не может превышать 600000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам</p>	Льгота предоставляется в сумме фактических затрат на строительство либо приобретение жилого помещения гражданам, состоящим на учете и нуждающимся в улучшении жилищных условий
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ ВЫЧЕТЫ	
<p>В сумме фактически понесенных и подтвержденных документально расходов, а при их отсутствии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - индивидуальными предпринимателями — 20 % общей суммы - лицами, получающими авторские вознаграждения, — от 20 до 40% общей суммы дохода по различным видам авторских вознаграждений 	Соответствует В размере 10% выручки, полученной от предпринимательской деятельности
НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:	
Стандартная — 13 %	Стандартная — прогрессивная от 9% до 30%, в зависимости от суммы дохода
По доходам в виде дивидендов и доходам, полученным нерезидентами, — 30 %	По доходам в виде дивидендов — 15 % По доходам, полученным нерезидентами, — 20%, за исключением доходов, полученных от трудового участия, где применяется стандартная ставка
По выигрышам, выплачиваемым организаторами лотереи, тотализаторов, игровых автоматов, — 35 %	При налогообложении применяется стандартная ставка
СРОКИ ПОДАЧИ ГОДОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ И УПЛАТЫ ПО НЕЙ НАЛОГА	
Подача декларации до 30 апреля	Подача декларации до 1 марта
Уплата подоходного налога по совокупному доходу до 15 июля	Уплата подоходного налога по совокупному доходу до 15 мая