

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Хабаровский государственный университет экономики и права»

Экономический факультет



***Финансовая экономика:
актуальные вопросы развития***

***Сборник трудов III Международной студенческой
научной конференции***

16 ноября 2020 года

Хабаровск 2020

ББК У9 (2) 26

X 12

Финансовая экономика: актуальные вопросы развития : сборник трудов III международной студенческой научной конференции / под науч. ред. канд. экон. наук С. Н. Солдаткина. – Хабаровск : РИЦ ХГУЭП, 2020. – 236 с.

ISBN 978-5-7823-0738-7

Рецензенты: **А. В. Барчуков**, д-р экон. наук,
профессор кафедры финансов и бухгалтерского учёта
Дальневосточного государственного университета путей сообщения
А. В. Катин, канд. экон. наук,
декан факультета экономики и права
Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС

В сборник вошли научные работы участников международной студенческой конференции «Финансовая экономика: актуальные вопросы развития», состоявшейся 16 ноября 2020 года. В конференции приняли участие представители КНР, Республики Беларусь, а также различных регионов Российской Федерации.

Опубликованные в сборнике научные работы раскрывают актуальные теоретические и практические аспекты развития финансовой, налоговой и кредитной системы на современном этапе.

Материалы сборника адресованы студентам, преподавателям и научным работникам, а также широкому кругу читателей, интересующихся современными проблемами финансов и кредитов.

Авторы опубликованных статей несут ответственность за подбор и точность приведенных фактов, цитат, статистических данных и иных сведений, расчётов, а также за то, что статьи не содержат данных, не подлежащих открытой публикации. Точка зрения редакционной коллегии может не совпадать с мнением авторов статей.

ISBN 978-5-7823-0738-7

© Хабаровский государственный университет экономики и права, 2020

Экономические аспекты модификаций стандартных налоговых вычетов по подходному налогу в Республике Беларусь

Налоги, являясь основным источником финансирования государственных расходов, выступают мощным рычагом государственного регулирования экономических процессов в стране. Такие элементы налога как налоговые ставки, налоговая база, а также налоговые льготы оказывают влияние на величину дохода, который остается у плательщика после уплаты обязательных платежей. Все это стимулирует либо сдерживает инвестиционную активность, предпринимательскую инициативу. Среди всех налогов важное место в налоговой системе Республики Беларусь занимает подходный налог. Его значимость определяется не только достаточно высоким удельным весом в доходах бюджета (удельный вес подходного налога с физических лиц в налоговых доходах государственного бюджета составляет около 18 %, в налоговых доходах местного бюджета около 32%), но и интересами всей трудоспособной части населения государства.

Законодательством Республики Беларусь предусмотрены стандартные налоговые вычеты по подходному налогу с физических лиц. Исходя из этого, действующая в Республике Беларусь система подходного налогообложения является условно-прогрессивной (таблица 1).

Из табл. 1 следует, что если ежемесячный доход налогоплательщика превышает 709 бел. руб., т.е. налогоплательщик не имеет право на стандартный налоговый вычет на работника (в размере 117 бел. руб.), реальная ставка подходного налога, уплачиваемая налогоплательщиком с ежемесячного дохода равна 13,0% (без учета налоговых вычетов на иждивенцев).

Таблица 1 – Величина реальной ставки подоходного налога в Республике Беларусь в зависимости от суммы ежемесячного дохода физического лица

ЗП, бел. руб.	ЗП-СВ, бел. руб.	∑ ПН, бел. руб.	Ставка, %
1276,4	1276,4	165,9	13,0
700,0	583,0	75,8	10,8
550,0	433,0	56,3	10,2
450,0	333,0	43,3	9,6
375,0	258,0	33,5	8,9

Источник: [1; 3]

В случае, если ежемесячный доход налогоплательщика не превышает 709 бел. руб., за счет применения стандартного налогового вычета реальная ставка подоходного налога уменьшается с 10,8% до 8,9%, а средняя налоговая нагрузка на ежемесячный доход равна 10,5%. Исходя из этого, действующая в стране условно-прогрессивная система подоходного налогообложения позволяет обеспечить финансовую поддержку населения с низким доходом.

Однако, несмотря на все это, в Республике Беларусь до сих пор нерешенной остается проблема стандартного налогового вычета. Его величина не решает в полной мере своей задачи – не затрагивать налогообложением минимальный доход, который необходим для поддержания жизни работника. В статье рассмотрим какой будет экономический эффект для налогоплательщиков и государства, если модифицировать размеры стандартных налоговых вычетов до бюджета прожиточного минимума (далее БПМ).

Итак, сумма дополнительного ежемесячного дохода налогоплательщика при увеличении стандартного вычета до БПМ составит 18,07 руб. (по 31.10.2020 года БПМ в Республике Беларусь составит 256,1 бел. руб.) [2]. Т.е. это 216,8 бел. руб. высвободившихся за год вычетов денежных средств плательщика подоходного налога, которые он вправе использовать по своему усмотрению. Учитывая роль подоходного налога как одного из основного источника формирования доходной базы бюджета, проведем расчет потерь бюджета в связи с предлагаемыми изменениями. Рассмотрим два варианта использования физическим лицом дополнительного дохода: при направлении высвободившихся за год денежных средств на приобретение товаров (услуг) или же инвестирование денежных средств в ценные бумаги.

По результатам математических расчетов было зафиксировано, что потери бюджета в связи с уменьшением поступлений подоходного налога (за счет того, что увеличивается размер стандартного налогового вычета) частично будут компенсироваться суммой дополнительно поступившего в бюджет НДС в размере 31,6 бел. рублей. При этом потери бюджета составят 180,7 руб. в год ($Y_1 = 216,8 - 36,1 = 180,7$ бел. руб.). То есть 1 руб., недополученный бюджетом (за

счет того, что увеличился стандартный налоговый вычет до БПМ), принесет налогоплательщику дополнительных 1,2 бел. рублей. Если рассмотреть другой вариант, в котором налогоплательщик за высвободившиеся за год денежные средства приобретет ценную бумагу (облигацию) сроком на 1 год при купонной ставке 10% годовых (без учета инфляции), сумма дохода 216,8 бел. руб. увеличится на 21,7 бел. руб. При направлении суммы дохода налогоплательщика с процентами на покупку каких-либо товаров в бюджет поступит дополнительно НДС в размере 39,7 бел. руб. (N_1). Потери бюджета в данном случае составят 198,9 бел. рублей. Таким образом, если каждый рубль, который дополнительно остается в распоряжении плательщика подоходного налога, инвестировать в покупку ценных бумаг, а в дальнейшем и на текущее потребление, принесет налогоплательщику дополнительных 1,2 рубля.

Социальный эффект от увеличения стандартного вычета по подоходному налогу до БПМ, позволит увеличить реальные доходы физических лиц, снизить налоговую нагрузку на плательщиков подоходного налога, а также сократить долю населения, проживающего за чертой бедности.

Модернизировать систему льгот по подоходному налогообложению физических лиц можно не только за счет увеличения стандартных вычетов на доходы работников до БПМ, а также путем введения налоговой льготы для супружеских пар в Республике Беларусь. Применение налоговой льготы для супружеских пар способствует улучшению демографической ситуации в стране и стремлению пар зарегистрировать официально свои отношения.

В Республике Беларусь целесообразно было бы установить налоговую льготу для супружеских пар в размере стандартного налогового вычета по подоходному налогу. Рассмотрим использование данной льготы на примере налогообложения Ивановой И.А. Предположим, что Иванова И.А. в отчетном месяце получила заработную плату в размере 981,6 рублей. Иванова имеет одного несовершеннолетнего ребенка и одного иждивенца (налоговый вычет при наличии иждивенцев и несовершеннолетнего ребенка составляет 65 руб.). Тогда подоходный налог за месяц при среднемесячном заработке составит 110,7 руб. ($(S = 981,6 - 65 \times 2) \times 0,13 = 110,7$ бел. руб.). Если при расчете величины подоходного налога принять во внимание то, что плательщик замужем и в нашей стране существует налоговая льгота для супружеских пар в размере 117 руб., подоходный налог будет равен 95,5 бел. руб. ($(S = 981,6 - 65 \times 2 - 117,0) \times 0,13 = 95,5$ бел. руб.). Таким образом, налоговая нагрузка на плательщика уменьшится на 13,7%.

Рассмотрим также ситуацию, когда плательщик Иванова И.А. получил доход в отчетном месяце в размере 700 руб., имеет одного несовершеннолетнего ребенка и одного иждивенца. В этом случае плательщик имеет право на

налоговые вычеты в соответствии с законодательством. С учетом данных льгот Иванова уплатит 58,0 руб. подоходного налога ($S=(700,0-65\times 2-117,0)\times 0,13 = 58,0$ бел. руб.). Если предположить, что в нашей стране существует налоговая льгота для супружеских пар в размере 117 руб., тогда плательщик Иванова И.А. уже уплатит 43,7 бел. руб. подоходного налога $S= (700,0-65\times 2-117,0-117,0)\times 0,13 = 43,7$ бел. руб.). Таким образом, можно сократить налоговую нагрузку на плательщика Иванову И.А. в рамках реализации политики по установлению налоговой льготы для супружеской пары на 24,7%.

Таким образом, физические лица могут в последующем использовать дополнительный доход, который они получают в результате модификации налоговых вычетов по подоходному налогу либо на текущее потребление, либо на приобретение ценных бумаг. Потери бюджета за счет уменьшения поступлений налога при увеличении налогового вычета до БПМ, а также от введения налоговых льгот для супружеских пар частично будут компенсироваться суммой дополнительно поступившего в бюджет НДС от текущего потребления товаров. Изложенные рекомендации направлены на гармонизацию общегосударственных и личных интересов населения. В целом можно отметить, что пространство для действий в части реформирования налоговых преференций в подоходном налогообложении имеется.

Список использованных источников

1 Об установлении размера месячной минимальной заработной платы : постановление Совета Министров Республики Беларусь от 29.08.2019 г. № 582 // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. URL: <http://www.pravo.by>. (дата обращения: 26.09.2020).

2 Об установлении бюджета прожиточного минимума в ценах марта 2020 года: постановление Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 23.04.2020 г. № 38 // Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. URL: <http://www.pravo.by>. (дата обращения: 28.09.2020).

3 О номинальной начисленной средней заработной плате работников // Национальный статистический комитет Республики Беларусь : [сайт]. URL: <http://www.belstat.gov.by>. (дата обращения: 27.09.2020).

Содержание

<i>Агамалова Т. С., Тюрина Т. Э.</i> Американская модель финансирования предприятий агропромышленного комплекса	4
<i>Алисейко В. В., Шоломицкая О. А.</i> Риски в системе управления персоналом в Республике Беларусь и способы их предотвращения	6
<i>Амелина Е. А., Котлова Ю. А.</i> Проблемы и перспективы развития малого предпринимательства в Хабаровском крае в 2021 году	10
<i>Аниперко В. О., Клещева С. А.</i> Пути снижения затрат в ОАО «Ружаны-Агро»	13
<i>Беляева В. В., Бухтик М. И.</i> Анализ источников формирования и структуры финансовых ресурсов РДУП «Белоруснефть-Промсервис» в динамике	17
<i>Богутский С. В., Цветова Г. В.</i> Оценка состояния рынка производных финансовых инструментов	21
<i>Боричевская Я. А.</i> Реверсивный факторинг как особая форма привлечения денежных средств для повышения эффективности бизнеса в Республике Беларусь	25
<i>Бузня А. А., Векшин А. С.</i> Налоговая составляющая реализации региональной целевой программы Ярославской области в сфере энергосбережения	29
<i>Бурак В. Д.</i> Лизинг как альтернативная форма автокредита в Республике Беларусь	32
<i>Велесевич Д. А., Гомон В. Н., Давыдова Н. Л.</i> Платёжная карта – студенческий билет как розничный инновационный продукт банков Республики Беларусь	36
<i>Вихарева К. Д., Галактионова Н. В.</i> Сложности формирования первичных учетных документов в условиях кризиса	40
<i>Воронина Е. В., Прокофьева Е. Н.</i> Рынок розничного кредитования (на примере Свердловской области)	43
<i>Гао Цзе, Фу Лянлян, Соломко М. Н.</i> Тенденции исполнения местных бюджетов КНР	47
<i>Горелов С. С., Заборовская А. Е.</i> Практика реализации инвестиционной политики российским банковским сектором	51
<i>Дунямалиева А. А., Петрова З. А.</i> Тенденции формирования банковской системы России	55
<i>Емакулова Д. У., Долганова Ю. С.</i> Проблемы и перспективы развития налоговой системы РФ на современном этапе	57
<i>Кабанов М. М., Цветова Г. В.</i> Проблемы и пути совершенствования налоговой системы РФ	60
<i>Климчук О. А., Шиманчук А. Д., Бухтик М. И.</i> Оценка финансового состояния ОАО "Пинский мясокомбинат" на основе показателей ликвидности и платежеспособности	63
<i>Кожайкина И. Н., Тишутина О. И.</i> Проблемы бюджетного процесса на региональном уровне и пути их решения	67
<i>Кокорина А. А., Чиркун С. И.</i> Специфика и проблемные аспекты налогообложения федеральных казенных учреждений	70
<i>Колесниченко А. А.</i> Перспективы развития фискальной политики на территории Российской Федерации	74

<i>Кольцов Н. С., Заборовская А. Е.</i> К вопросу об оценке рисков инвестиционного проекта	78
<i>Королева А. А., Лемешко Е. Ю.</i> Федеральное казначейство как основной институт управления финансовыми ресурсами государства	82
<i>Коскова В. С.</i> Актуальные вопросы децентрализации межбюджетных отношений в Российской Федерации.....	85
<i>Крячко П. С., Ермолаева В. В.</i> Особенности факторного анализа доходов банка и оценка их влияния на финансовые результаты	88
<i>Лопотов В. А., Парфенова Л. Б.</i> Современное состояние и перспективы развития механизма налогового стимулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации.....	92
<i>Мазина А. О., Пугачев А. А.</i> Государственная налоговая политика в системе государственного регулирования социально-экономического развития региона.....	96
<i>Мазурик А. И., Дендиберя М. Ю.</i> Влияние пандемии COVID-19 на бюджетную политику государства в 2020 году	99
<i>Маркова У. Н.</i> Роль налоговой выгоды при прогнозировании налоговых рисков субъектом малого бизнеса.....	102
<i>Медведюк В. О., Куликовская М. И., Сергеюк В. С.</i> Депозиты как источник формирования ресурсной базы банка.....	104
<i>Наливайко М. В., Чмыр Н. Н.</i> Процесс управления рисками на предприятии	108
<i>Нестеренко Е. Р., Ермолаева В. В.</i> Разработка мероприятий для увеличения финансовых результатов на основе факторного анализа.....	111
<i>Новикова Н. Ю., Юзвович Л. И.</i> К вопросу о модификации банковской оценки корпоративного заемщика в условиях пандемического кризиса	114
<i>Офров С. И., Тюрина Т. Э.</i> Совершенствование системы оценки кредитоспособности юридических лиц коммерческим банком как механизм управления кредитным риском.....	118
<i>Панина С. Р., Петрова З. А.</i> Оценка состояния рынка потребительских кредитов в России и перспективы его развития	122
<i>Пархоменко Е. Е., Петрукович Н. Г.</i> Рынок ценных бумаг и условия его сбалансированного развития	125
<i>Паутова А. И.</i> Взаимосвязанность антимонопольной и налоговой политики	129
<i>Пеньевская А. А., Тростин А. С.</i> Оценка эффективности деятельности государственных гражданских служащих (на примере сотрудников налоговых органов).....	131
<i>Перминова М. В., Пугачев А. А.</i> Сравнение налоговых мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях пандемии в зарубежных странах и в России	135
<i>Певтиев В. К., Ханина А. В.</i> Методы анализа финансовых результатов организации с использованием данных бухгалтерского учета	138
<i>Пылаев Е. В., Солдаткин С. Н.</i> Контрактная система в сфере закупок как финансовая технология	142
<i>Резаева А. М., Истомина Н. А.</i> Изменения в фискальной политике в Российской Федерации в связи с пандемией	146
<i>Рогачев А. С.</i> Необходимость совершенствования налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.....	149

<i>Рязанова Ю. Р., Солохина Е. Б.</i> Управление кредитным риском банков	152
<i>Сакович Т. Г., Шоломицкая О. А.</i> Механизмы управления рисками в системе экономической безопасности Республики Беларусь.....	156
<i>Сеглюк В. В., Семененя Н. В., Давыдова Н. Л.</i> Состояние и тенденции развития рынка государственных ценных бумаг в Республике Беларусь	159
<i>Седунова Е. А., Дьяконова С. А.</i> Analysis of changes to the key rate of Central Bank in the Russian Federation	163
<i>Сенько Н. С., Клещева С. А.</i> Пути увеличения финансовых результатов ОАО «Барановичский автоагрегатный завод»	165
<i>Серебряков М. В., Векшин А. С.</i> Небанковские кредитные организации как один из основных элементов банковской системы Российской Федерации.....	168
<i>Служаева Е. А., Истомина Н. А.</i> Характеристика основных рисков малого и среднего бизнеса в условиях пандемии и управление ими.....	171
<i>Смышляев М. Д., Коробкова О. К.</i> Развитие финансового рынка в РФ и зарубежных странах	175
<i>Сологуб М. В., Чмыр Н. Н.</i> Финансовые аспекты обеспечения экономической безопасности организации	179
<i>Соц М. Я.</i> Анализ основных показателей финансовой деятельности предприятий Республики Беларусь.....	182
<i>Строкина А. Д.</i> Влияние COVID-19 на функционирование коммерческих банков.....	186
<i>Тен К. В., Солдаткина О. А.</i> Особенности применения патентной системы налогообложения.....	189
<i>Тютина Т. А., Гасанова Н. В.</i> Проблемы налогообложения малого бизнеса в России	193
<i>Тютрина Е. Д., Долгих Ю. А.</i> Основные проблемы управления оборотным капиталом российской металлургической компании в контексте обеспечения ее финансовой устойчивости.....	197
<i>Уварова Е. Н., Парфенова Л. Б.</i> Подходы к оценке влияния внешней трудовой миграции на финансово-бюджетную сферу принимающих стран.....	201
<i>Ульянова К. А., Гасанова Н. В.</i> Влияние отмены ЕНВД с 2021 года на налогоплательщиков Хабаровского края	205
<i>Фань Куйлинь, Котлова Ю. А.</i> Особенности учетной системы КНР в сравнении с Россией.....	209
<i>Храмова Д. О., Решетникова Т. В.</i> Оценка инвестиционной привлекательности акций банков как участников финансового рынка.....	213
<i>Чолахян А. В., Долганова Ю. С.</i> Инициативное бюджетирование как актуальное направление развития принципа открытости бюджета	217
<i>Шевчук В. М., Лемешко Е. Ю.</i> Особенности налогообложения доходов физических лиц в США.....	219
<i>Широков А. Е., Тишутина О. И.</i> Проблемы контрольной деятельности налоговых органов Российской Федерации и направления их решения.....	222
<i>Шундрик Т. Ю., Солдаткина О. А.</i> Вопросы учета криптовалюты в соответствии с МСФО	226
<i>Ясюкайт Д. И., Конончук И. А.</i> Экономические аспекты модификаций стандартных налоговых вычетов по подоходному налогу в Республике Беларусь.....	229