

ДЕЙСТВУЮЩАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ РАЗВИТИЯ

Е.Н. Лашко, И.А. Конончук

Полесский государственный университет,
Katya.lashko.01@mail.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрено состояние налогообложения физических лиц в Республике Беларусь и предложены направления его развития.

Ключевые слова: налогообложение, налоговая система, налоговая нагрузка, подоходный налог.

Налоговую систему необходимо рассматривать как экономическое явление, изменяющееся и развивающееся вместе с развитием общества. В конкретном государстве и для определенного времени налоговая система – это совокупность налогов, сборов (пошлин), принципов, форм и методов их установления, взимания, изменения, отмены, а также налоговых органов, форм и методов налогового контроля и ответственности за нарушение налогового законодательства [4].

В налоговой системе Республики Беларусь налоги, уплачиваемые физическими лицами, играют значительную роль. Налогообложение физических лиц основывается на том принципе, что каждый гражданин должен участвовать в поддержке государства частью личных доходов. Поэтому налоги с граждан отражают причастность плательщика к формированию доходов.

Налогообложение физических лиц в Республике Беларусь предполагает уплату следующих налогов: подоходный налог, налог на недвижимость, земельный налог, транспортный налог, государственная пошлина, налог за владение собаками, единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, сбор за осуществление ремесленной деятельности, арендная плата за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, курортный сбор.

Для того, чтобы наиболее полно рассмотреть действующую систему налогообложения физических лиц в Республике Беларусь, нужно проанализировать некоторые показатели. Рассмотрим в таблице 1 количество плательщиков налогов и сборов (пошлин), зарегистрированных в МНС Республики Беларусь за 2019-2021 гг.

Таблица 1. – Количество плательщиков налогов и сборов (пошлин), зарегистрированных в МНС Республики Беларусь за 2019-2021 гг., ед.

Наименование	2019 г.	Уд. вес, %	2020 г.	Уд. вес, %	2021 г.	Уд. вес, %
Всего плательщиков	3 559 056	100,0	3 581 823	100,0	4 258 199	100,0
в том числе						
Организации	178 544	5,0	178 520	5,0	178 428	4,2
Индивидуальные предприниматели	257 000	7,2	269 501	7,5	273 120	6,4
Физические лица	3 123 512	87,8	3 133 802	87,5	3 806 651	89,4

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1]

Согласно данным предоставленным в таблице 1 видно, что физические лица занимают лидирующее место среди налогоплательщиков, зарегистрированных в МНС Республики Беларусь в период 2019-2021 гг. В 2019 г. было зарегистрировано 3 123 512 физических лиц в качестве налогоплательщиков, удельный вес которых в общем количестве плательщиков составлял 87,8%. А в 2021 г. произошёл скачок плательщиков и составил 3 806 651 ед. или 89,4%.

На рисунке 1 изобразим структуру физических лиц, зарегистрированных в МНС Республики Беларусь по областям и г. Минску на 01.01.2022 г.

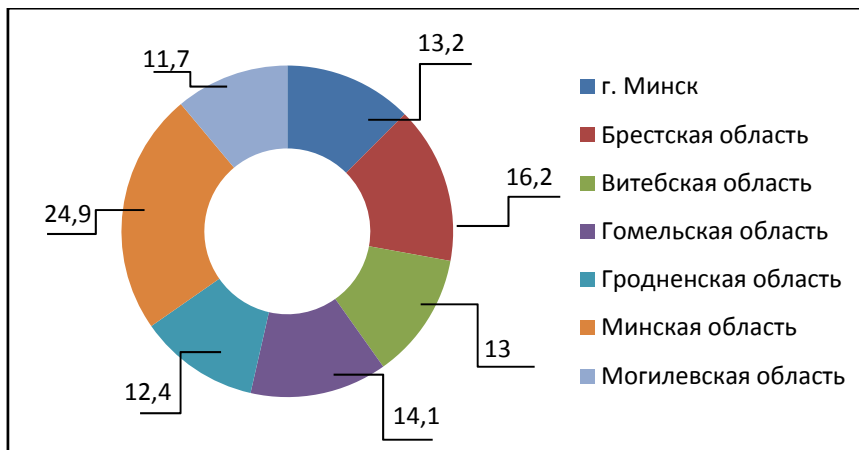


Рисунок 1. – Структура физических лиц, зарегистрированных в МНС Республики Беларусь по областям и г. Минску на 01.01.2022 г.

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1]

В целом за анализируемый период наблюдается положительная динамика. Это обусловлено тем, что увеличилось количество плательщиков по областям и г. Минску. На рисунке 1 видно, что наибольший удельный вес физические лица в качестве налогоплательщиков занимают в Минской и Брестской областях и составили 24,9% и 16,2% соответственно. А наименьший удельный вес занимает Могилёвская область, всего 11,7%.

В таблице 2 изучим динамику поступлений от налогоплательщиков в МНС Республики Беларусь за 2019-2021 гг.

Таблица 2. – Динамику поступлений от налогоплательщиков в МНС Республики Беларусь за 2019-2021 гг., млн руб.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Всего поступлений	26 809,3	27 072,4	33 488,2
В том числе			
Организации	8 248,0	9 452,1	12 251,7
Индивидуальные предприниматели	599,1	609,8	761,9
Физические лица	17 962,2	17 010,5	20 474,6

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1, 2]

Изучив таблицу 2 видно, что в целом наблюдается положительная динамика поступлений от плательщиков. В 2021 году общее количество поступлений составило 33 488,2 млн руб. и увеличилось по сравнению с 2019 г. на 6 678,9 млн руб. Основная часть поступлений в консолидированный бюджет РБ за 2019-2021 гг. приходится на физические лица. В 2021 году поступления от физических лиц составили 20 474,6 млн руб. (61,1%) и увеличились по сравнению с 2019 г. на 2 512,4 млн руб.

Налогообложение подоходным налогом с физических лиц является самым распространенным в мировой практике налогом, который уплачивается с личных доходов населения. Данный налог стоит в центре любой налоговой системы, а также является одним из основных источников фор-

мирования доходной части бюджетной системы, удельный вес которого в 2021 году составил 24,3%. В то же время, подоходный налог с физических лиц носит социальный характер и воздействует на уровень реальных доходов населения, и тем самым на уровень их жизни. При помощи данного налога обеспечиваются денежные поступления в республиканские и местные бюджеты субъектов Республики Беларусь, регулируется уровень доходов населения, а также структура собственного потребления и сбережения граждан.

Также наряду с проведённым анализом системы налогообложения физических лиц, зарегистрированных МНС Республики Беларусь большую роль играет налоговая нагрузка на физические лица. Проведём расчёт налоговой нагрузки на физические лица в Республике Беларусь за 2019-2021 гг. в таблице 3.

Таблица 3. – Налоговая нагрузка на физические лица в Республике Беларусь за 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г..	2021 г.
Доходы населения, млн руб.	81 659,3	90 189,0	91 992,8
Поступления от физических лиц, млн руб.	17 962,2	17 010,5	20 474,6
Налоговая нагрузка, %	22,0	18,9	22,3

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1, 3]

Изучив таблицу 3 можно сделать вывод, что налоговая нагрузка имеет переменчивую динамику. В 2019 г. налоговая нагрузка составила 22,0% и уменьшилась по сравнению с 2020 г. на 3,1 п. п. А вот к 2021 г. она увеличилась на 3,4 п. п. и составила 22,3%. На увеличение налоговой нагрузки на физические лица в Республике Беларусь повлияли следующие факторы: увеличение плательщиков (физических лиц); увеличение поступлений от физических лиц, а также увеличение доходов населения.

На изменение налоговой нагрузки физических лиц в национальной экономике повлияли следующие факторы: налоговая нагрузка на экономику Беларуси составляет более 40%, что выше теоретически оптимального (27-30%); высокая нагрузка отрицательно отражается на производстве, так как большие размеры платежей отбирают часть средств, которые предприятия могли бы направить на расширение и модернизацию; она также является причиной ухудшения финансового состояния предприятий и снижения их конкурентоспособности; снижаются темпы экономического роста в стране, сокращаются доходы, а, следовательно, и объемы поступлений в бюджет; значительный уровень налоговых изъятий делает государство не привлекательным для внешних инвесторов; налоговая нагрузка имеет сильные различия по отдельным отраслям (а также по разным предприятиям внутри отраслей) экономики из-за наличия налоговых льгот и субсидий, что говорит о неравномерном распределении налогового бремени среди субъектов хозяйствования; проведенный анализ показал необходимость снижения уровня изъятий, так как этот процесс приведет к улучшению финансового положения субъектов экономики, росту производства и притоку инвестиций в государство.

Одной из основных проблем в налогообложении физических лиц в Республике Беларусь является небольшая величина налоговых вычетов по сравнению с европейскими странами. Стандартные вычеты имеют номинальный характер и не оказывают существенного влияния на налоговую базу, тем самым не выполняют социальную функцию, возложенную на них. Действующая величина вычета не решает в полной мере своей задачи — не затрагивать налогообложением доход, минимально необходимый для поддержания жизни работника и его семьи.

Следовательно, целесообразно увеличить величину стандартного налогового вычета до величины бюджета прожиточного минимума (далее – БПМ). С учетом того, что в Республике Беларусь более 5,5 % населения проживает за чертой бедности, 35 % из которых приходится на категорию детей в возрасте до 18 лет, представляется необходимым довести размер стандартных вычетов на детей до размера БПМ соответствующих возрастных категорий детей.

Рассмотрим также недостатки налогообложения криптовалюты. Размер ставки подоходного налога 13 процентов с физических лиц от деятельности по майнингу является завышенным. Данное утверждение обусловлено тем, что статьей 173 НК Республики Беларусь (Особенная часть) ранее были установлены более низкие ставки подоходного налога, например, в отношении дохо-

дов, полученных физическими лицами (кроме работников, осуществляющих обслуживание и охрану зданий, помещений, земельных участков) от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам (контрактам), установлена ставка подоходного налога в размере 9 процентов (статья 173 НК Республики Беларусь (Особенная часть). Установление законодателем более низких размеров ставок налогообложения подоходного налога было обусловлено необходимостью особого подхода в вопросе налогообложения доходов от особых сфер деятельности получения дохода.

Также в качестве совершенствования налогообложения физических лиц можно предложить ввод семейного налогообложения. Данное предложение имеет положительные тенденции в зарубежных странах, следовательно, мы с лёгкостью можем проанализировать положительную динамику.

Внедрение элементов семейного налогообложения в подоходный налог и налоговую систему Республики Беларусь, что можно представить в виде следующих этапов: разработка нового налогового субъекта и введение налогового законодательства – семьи, как комплексного налогоплательщика подоходного налога; введение минимального значения необлагаемого подоходного налога для семьи; разработка и внедрение таких концепций, как налогооблагаемый семейный доход и семейные вычеты; принятие прогрессивной шкалы и системы коэффициентов размера семьи на основе французского примера.

Список использованных источников

1. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Итоги работы налоговых органов. – Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by>. – Дата доступа: 07.09.2022.
2. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]/ Аналитическое обозрение Национального банка Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/ectendencies> – Дата доступа 07.09.2022.
3. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа 07.09.2022.
4. Понятие и сущность налоговой системы. Особенности формирования налоговой системы Республики Беларусь – [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://studopedia.ru/17_51587_ponyatie-i-sushchnost-nalogovoy-sistemi-osobnosti-formirovaniya-nalogovoy-sistemi-respubliki-belarus.html - Дата доступа: 07.09.2022.