

УДК 336.22

**МИР НАЛОГОВЫХ ВЫЧЕТОВ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ
В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Конончук Ирина Анатольевна, к.э.н., доцент,

Полесский государственный университет

Kononchuk Iryna, PhD in Economics, Polessky State University,

I_Kononchuk@mail.ru

Аннотация. В статье рассмотрены условия применения налоговых вычетов по подоходному налогу, представлена авторская оценка содержания налоговых вычетов с позиций выполнения фискальной и регулирующей функций, соблюдения основополагающего принципа справедливости налогообложения

Ключевые слова: подоходный налог, налоговые льготы, стандартный налоговый вычет

Реализация государственной налоговой политики предполагает использование разнообразного инструментария достижения заданных целей стратегического и тактического уровней. Манипулирование величиной налоговых потоков через распределение и перераспределение части создаваемого национального продукта, обеспечение рационального участия государства в регулировании экономических процессов путем стимулирования экономического роста, устранения диспропорции общественного воспроизводства, активизации инвестиционной активности предполагает изменение форм налогообложения, состава налогов, налоговых ставок. Популярным инструментом реализации налогами регулирующей функции выступают налоговые льготы. К таковым относятся налоговые каникулы, освобождения, скидки, льготные режимы налогообложения, отсрочки, рассрочки, налоговые кредиты, налоговые вычеты. Последние широко представлены в механизме исчисления подоходного налога, разнообразная функциональность которых вызывает дискуссии относительно их содержательных характеристик.

В настоящее время подоходный налог демонстрирует высокий уровень фискальной эффективности, обеспечивая пятую часть всех налоговых поступлений консолидированного бюджета Республики Беларусь и 14-37% доходов бюджетов областного уровня. Фискальная значимость налога объясняется широкой налоговой базой и высокой налоговой ставкой. Так, под налогообложение подоходным налогом подпадает так называемый мировой_доход, под которым понимается доход, полученный плательщиком, как в своей стране, так и за ее пределами, включая вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, доходы от отчуждения движимого и недвижимого имущества, от сдачи имущества в аренду, от использования объектов интеллектуальной собственности, дивиденды, проценты, полученные от предоставления денежных средств во временное пользование и другие. Для устранения двойного налогообложения действуют соответствующие соглашения.

Кроме решения значимой для государства фискальной задачи, подоходный налог обладает большими возможностями воздействия на заинтересованность в трудовой деятельности и оказывает влияние на уровень реальных доходов населения. Данное положение является следствием наличия разнообразных льгот по подоходному налогу. Кроме того действующий в стране механизм подоходного налога предполагает при расчете налогооблагаемой базы учитывать налоговые вычеты, которые позволяют в установленных Налоговым кодексом Республики Беларусь случаях уменьшать размер налоговой базы.

В настоящее время при исчислении подоходного налога действуют стандартный, социальный, имущественный и профессиональный налоговые вычеты. Применение стандартного налогового вычета основывается на установлении заранее известного размера (Таблица 1).

Так, с января 2022 года стандартный вычет на работника составляет 135 рублей в месяц при получении дохода, подлежащего налогообложению, в сумме, не превышающей 817 рублей в месяц, и 40 и/или 75 рублей на каждого иждивенца [1]. Согласно официальной статистике, за последние годы стандартным налоговым вычетом на работника воспользовалось, т.е. имели доход ниже установленного предела, более 25 % работающих в организациях граждан. Это позволило сократить налоговое бремя подоходного налога с 13 % в случае получения дохода в месяц свыше 817 рублей до 9,4 % при получении дохода не более минимальной заработной платы.

Таблица 1. – Размер стандартных налоговых вычетов по подоходному налогу 2017-2022 гг., бел. руб.

Лица, в отношении которых применяется налоговый вычет	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Граждане, чья зарплата ниже установленного предела	93 (при доходе не более 563)	102 (при доходе не более 620)	110 (при доходе не более 665)	117 (при доходе не более 709)	126 (при доходе не более 761)	135 (при доходе не более 817)
На несовершеннолетнего ребенка и каждого иждивенца	27	30	32	34	37	40
Родителю, который воспитывает ребенка до 18 лет один (вдове, вдовцу, опекуну, попечителю)	52	57	61	65	70	75
Родителям, у которых 2 и больше несовершеннолетних детей или дети-инвалиды младше 18 лет						

Примечание – Источник: собственная разработка

С первого взгляда относительные цифры впечатляют, т.е. более чем у четверти трудоспособных граждан часть получаемого дохода высвобождается из-под налогообложения, что проявляется в увеличении располагаемого дохода, повышении платежеспособности населения с вытекающими положительными для экономики последствиями. Однако в абсолютных суммах применение стандартного налогового вычета на работника в размере 135 рублей – это всего 17,55 (135*13%) рублей. Именно на такую незначительную сумму плательщик сокращает свои налоговые обязательства. Размер налогового вычета, влекущий некую прогрессивность налога, не позволяет решить задачу справедливого налогообложения, адепты которого считали, что государство должно облагать плательщиков прогрессивно с увеличением их дохода. Амплитуда получателей вычетов, в отношении которых применяется прогрессивность в Республике Беларусь, падает на малообеспеченные слои населения, что в корне не соответствует принципу справедливости.

Мировая практика выработала конкретные рекомендации относительно площади в налогообложении, следуя которым не облагается прожиточный минимум, необходимый для удовлетворения минимальных потребностей плательщика. В Республике Беларусь таковым выступает бюджет прожиточного минимума. Установленная государством денежная сумма (с августа 2022 года - 328,50 рублей), которая должна удовлетворить основные жизненные потребности гражданина страны, необходимые для сохранения здоровья человека, обеспечения минимальным набором продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, может выступать более оптимальной величиной [2].

Следующей проблемой, которую порождает введение налогового вычета, является то, что физические лица, получающие доход, незначительно превышающий лимит, при котором плательщик вправе воспользоваться стандартным вычетом, после уплаты налога имеет доход ниже, чем у того, кто не превысил установленный лимит. Такое демонстрирует реальный пример расчета дохода, остающегося после уплаты налога, отраженный в Таблице 2.

Таблица 2. – Расчет дохода, остающегося в распоряжении физического лица после уплаты подоходного налога, руб.

Доход до уплаты налога	Размер удерживаемого подоходного налога	Доход, остающийся после уплаты налога
815	$(815-135)*13\% = 88,4$	$815-88,4 = 726,6$
820	$820*0,13 = 106,6$	$820-106,6 = 713,4$

Представленные в Таблице 2 цифры противоречат совершенно справедливому утверждению исследователей проблем налогообложения о том, что соблюдение равенства как краеугольного принципа налогообложения оценивается также по величине дохода, остающегося после уплаты налога.

Введение в конструкцию расчета стандартных вычетов на детей и иждивенцев, социальных вычетов на обучение и имущественных вычетов на строительство/приобретение жилого дома/квартиры соответствует концепции реализуемой в стране программы демографической безопасности. Среди активных инструментов достижения целей программы важное место занимает экономический блок. Однако размер вычетов на детей и иждивенцев не приносит, как и в случае стандартных вычетов на работника, нужного эффекта. Наличие в семье ребенка/иждивенца сокращает сумму уплачиваемого подоходного налога на 5,2 ($40*13\%$) рубля.

Возврат суммы уплаченного подоходного налога по суммам документально подтвержденных расходов, направленных плательщиком на получение первого образования в учреждениях образования Республики Беларусь, строительство либо приобретение на территории Республики Беларусь индивидуального жилого дома или квартиры за счет собственных средств или банковских кредитов [3], на уплату страховых взносов по добровольному страхованию жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, не только в рамках текущего налогового периода, но и в последующие периоды до ее полного использования, является весомым аргументом в пользу социального и имущественного вычета как важной налоговой льготы.

Таким образом, такие налоговые вычеты по подоходному налогу, как стандартный, социальный и имущественный имеют характер налоговых льгот, которые направлены на поддержание отдельных категорий плательщиков (малообеспеченных граждан, а также граждан, испытывающих жилищные проблемы), решение некоторых социально значимых задач (обеспечение доступности образования), развитие отдельных сегментов четвертичного сектора экономики (страховые услуги). Если нелимитированные налоговые вычеты на получение первого образования, строительство/приобретение дома/квартиры приносят значимый экономический эффект гражданам Республики Беларусь в виде возврата уплаченным по таким расходам подоходного налога, то ничем не обоснованные стандартные

налоговые вычеты в сокращении налоговых обязательств плательщиков играют несущественное значение, а только усложняют механизм налогообложения и сокращают фискальную эффективность налога.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : Кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-З : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 31.12.2021 г. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

2. Кисель, И.А. Проблемы подоходного налогообложения в Республике Беларусь / И.А.Кисель, Н.Н.Зорина // Молодой ученый. – 2013. – №4. – С. 210-214.

3. Пригодич, И. А. Анализ развития финансово-банковской экосистемы с использованием кластерной сетевой системы диагностики банковских рисков / И.А. Пригодич // Бухгалтерский учет и анализ : научно-практический журнал. – 2021. - № 2 (290). – С. 31–36.