Евсейчикова Н. Н.

Evseychikova N. N.

*ассистент кафедры «Налоги и налогообложение»,
УО «Белорусский государственный экономический университет»,
г. Минск, Республика Беларусь*

УДК 336.22.02(476)

DOI: 10.17122/2541-8904-2019-2-28-60-66

СТАНДАРТНЫЕ ВЫЧЕТЫ В ПОДОХОДНОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ПРОБЛЕМЫ, ПУТИ РЕШЕНИЯ

Статья написана на актуальную тему, учитывающую современные тенденции в области подоходного налогообложения. В ней исследуются проблемы налогообложения доходов физических лиц в Республике Беларусь и возможные направления его дальнейшего совершенствования с учетом реализации социально-экономической политики в стране.

Одним из основных вопросов фискальной политики государства является выбор оптимальной модели льгот, содействующей должной реализации его экономических и социальных программ. В Республике Беларусь в рамках проводимой социальной политики предоставляется ряд налоговых льгот и освобождений. Однако в дальнейшем, если государство проявляет заботу о своём существовании и существовании своих граждан, в целях социальной справедливости необходимо продолжать корректировать систему подоходного налогообложения, в том числе и в части оптимизации существующих преференций.

В статье рассматривается роль стандартных налоговых вычетов в решении вопроса о преодолении неравенства благосостояния в различных слоях общества и обеспечении финансовой поддержки групп населения с низким доходом. Произведен сравнительный анализ существующих льгот по подоходному налогообложению в нашей стране и за рубежом.

Для усовершенствования действующей системы льгот и усиления ее воздействия на достижение намечаемых целей ускоренного развития экономических и социальных процессов рекомендуется модернизация системы льгот по подоходному налогообложению, в том числе за счет увеличения стандартных вычетов на детей в зависимости от их возраста до соответствующего размера бюджета прожиточного минимума. Изложенные рекомендации направлены на гармонизацию общегосударственных и личных интересов членов общества.

В целом можно отметить, что пространство для действий в части реформирования налоговых преференций в подоходном налогообложении имеется. В этой ситуации при внедрении предлагаемых нами мер налоговые льготы могут стать более действенным инструментом изменений социально-экономических и политических условий и решения национальных проблем.

Ключевые слова: подоходное налогообложение, налоговые льготы, стандартный вычет, бюджет прожиточного минимума, пассивный социальный доход, демографическая политика.

STANDARD DEDUCTIONS IN THE INCOME TAXATION OF PHYSICAL PERSONS: PROBLEMS, SOLUTIONS

The article is written on a relevant topic, taking into account current trends in income taxation field. It examines the problems of personal income taxation in Republic of Belarus and possible directions for its further improvement, taking into account the implementation of socio-economic policy in the country.

One of the state fiscal policy main issues is the choice of benefits optimal model, contributing to the proper implementation of its economic and social programs. In the Republic of Belarus, a number of tax benefits and exemptions are provided within the social policy framework. However,

in the future, if the state takes care of its existence and the existence of its citizens, with a view to social justice, it is necessary to continue to adjust the income taxation system, including in optimizing existing preferences terms.

The article discusses the role of standard tax deductions in addressing the issue of overcoming welfare inequalities in society various sectors and providing low-income groups financial support. A comparative analysis of the existing income tax exemptions in our country and abroad has been made.

To improve the existing system of benefits and enhance its impact on the achievement of the planned goals of economic accelerated development and social processes, it is recommended to modernize the income tax benefits system, including by increasing the standard deductions for children depending on their age to the subsistence budget corresponding size. The recommendations are aimed at the harmonization of national and personal interests of society members.

In general, it can be noted that there is room for action in reforming tax preferences in income taxation. In this situation, when introducing the measures we offer, tax breaks can become a more effective tool for changing socio-economic and political conditions and solving national problems.

Key words: income taxation, tax exemptions, standard deduction, minimum subsistence level, passive income, population policy.

Одним из основных вопросов фискальной политики государства является выбор оптимальной модели льгот, содействующей должной реализации ключевых экономических и социальных задач. Действующая система льгот по подоходному налогу отличается громоздкостью и существенной дифференциацией ее форм и размеров, иногда без учета их должной эффективности. К группе стандартных вычетов относят льготы, предоставляемые плательщикам по определенным критериям, одним из которых является размер получаемого дохода. С учетом социальной ориентации отечественной экономики в подоходном налогообложении законодательно установленные многочисленные преференции направлены на уменьшение сумм налогового изъятия для менее обеспеченной категории граждан, на решение демографических проблем и иное. Тем не менее, суще-

ствующий размер стандартных вычетов не учитывает установленные государством статистические показатели в области жизнеобеспечения и оплаты труда работников. Так, например, на сегодняшний день в Республике Беларусь размер вычета на работника составляет примерно половину бюджета прожиточного минимума, рассчитанного в среднем на душу населения, и практически в три раза меньше минимальной заработной платы. Таким образом, при начислении дохода ниже установленных государственных статистических показателей уровня жизни населения работник будет вынужден уплатить налог. На рисунке 1 графически изображена динамика стандартного вычета на работника, бюджета прожиточного минимума (БПМ) и минимального потребительского бюджета (МПБ) за период с 2009 г. по 2019 г.

Рисунок 1. Динамика минимального потребительского бюджета, бюджета прожиточного минимума на начало года и стандартного вычета на работника в рублях за 2009–2019 гг. в Республике Беларусь
 Источник: Собственная разработка на основе данных МНС, Минфина [1, 2]

Обращает на себя внимание и тот факт, что предоставление данного вычета осуществляется только в том случае, если доход до налогообложения не превышает определенной законодательством суммы для применения льготы. Устанавливаемый критерий должен был бы обеспечивать возможность применения стандартного вычета работающими гражданами, исходя из средней заработной платы в целом по республике, однако на практике такого соответствия не наблюдается. Вместе с этим, следует отметить еще одну особенность белорусского подоходного налогообложения, а именно, налоговое законодательство проводит резкое различие между доходом граждан, чуть ниже либо немного выше установленного критерия, для применения данной льготы. В результате чистый доход плательщика, рассчитанный исходя из начисленной заработной платы выше установленного критерия, будет меньше суммы денежных средств после налогообложения, исчисленной с применением стандартного вычета. Также не исключены случаи, когда льготой могут воспользо-

ваться плательщики, работающие по основному месту занятости неполный рабочий день или на ставку и при этом иметь доходы от трудоустройства на иных рабочих местах. В этом случае их совокупная заработная плата может превышать размер установленного критерия для применения льготы, но вычет для таких плательщиков сохранится по основному месту работы. При этом для плательщиков с аналогичным уровнем доходов, но начисляемых только по единственному месту работы, вычет предоставляться не будет. Таким образом, из вышеизложенного следует, что законодательно установленный подход к определению величины стандартного вычета на работника и механизм его предоставления не в полной мере соответствуют принципу справедливости в обложении доходов и лишь частично иллюстрируют социально-ориентированный характер системы подоходного налогообложения. Динамика исследуемых величин за период 2009–2019 гг. представлена на рисунке 2.

Рисунок 2. Динамика номинальной начисленной среднемесячной заработной платы и критерия для определения вычета из доходов работника в 2009–2019 гг. в Республике Беларусь

Источник: Собственная разработка на основе данных Минфина, МНС [2, 3]

Важной группой вычетов, снижающих налоговую базу по подоходному налогу, являются льготы при наличии детей и (или) иждивенцев. За последние 10 лет налоговый

вычет на ребенка до 18 лет увеличился почти в 4 раза и составил на 01.01.2019 32 рубля. Однако размер данной льготы оказывает незначительное влияние на налоговую

нагрузку плательщиков, поскольку он не превышает 3 % от начисленной на начало года среднемесячной заработной платы по республике [3].

Для вдов (вдовцов), одиноких родителей, опекунов или попечителей предусмотрен повышенный вычет на ребенка. Он почти в 2 раза больше общеустановленного. За аналогичный период его размер также вырос с 14 до 61 рубля и составил примерно 6 % от начисленной среднемесячной заработной платы. Кроме этого, в 2011 г. было уточнено понятие «одинокий родитель». К льготной категории были причислены родители, если второй из них лишен родительских прав. Считаем, что при такой формулировке закона выпала целая категория граждан, имеющих детей в возрасте до 18 лет и (или) иждивенцев и также воспитывающих их без супруга (супруги). Это затрагивает, в первую очередь, малообеспеченные семьи, где родители состоят в разводе и не получают алиментов либо получают их нерегулярно и в мизерном размере. Государственная поддержка таких семей и повышение уровня их благосостояния также возможны за счет причисления данных плательщиков к категории «одинокий родитель».

Для родителей, имеющих трех несовершеннолетних, а с 2012 г. двух и более, налоговым кодексом также предусмотрен повышенный размер льготы. Причем он предоставляется обоим родителям вне зависимости от их дохода. Тем не менее, по мнению автора, потенциал данной льготы для целей решения задач демографической политики государства полностью не реализован.

Опыт наших ближайших соседей подтверждает, что более высокие размеры этих льгот ориентированы на поддержку, в первую очередь, семей с низким уровнем доходов. Так, в Российской Федерации суммы вычетов в 1,6–1,8 раза больше, чем в Республике Беларусь. Российское налоговое законодательство, в отличие от белорусского, предусматривает отдельный стандартный вычет на ребёнка-инвалида, который в 8,5 раза превышает вычет на детей в иных случаях [4]. В Украине налоговая социальная

льгота в 2018 г. для семей с двумя или более детьми предусмотрена в размере половины БПМ. Вычет в размере 75 % БПМ предоставляется на ребенка-инвалида и для одиноких родителей и опекунов на каждого ребенка в возрасте до 18 лет [5].

Таким образом, проведенные исследования многолетнего применения стандартных вычетов по подоходному налогу и изученный зарубежный опыт применения льгот на детей позволяют заключить, что:

- размеры стандартных вычетов на ребенка лишь частично покрывают расходы на содержание детей;

- применяемые льготы не учитывают доходы конкретной семьи;

- при одновременном предоставлении льгот двум родителям нарушается принцип равенства в налогообложении доходов, поскольку усугубляет материальное положение неполных семей и иное.

В этой связи целесообразно с учетом финансовой возможности государства постепенно увеличивать размер льгот на детей. Ориентиром конечной величины данного вычета должен стать бюджет прожиточного минимума. Также следовало бы предоставлять льготу только одному родителю, что в определенной мере сократит разрыв налоговой нагрузки на семью [6].

С учетом вышеизложенного произведем расчет подоходного налога по существующей системе вычетов и сравним с суммой налога при условии увеличения льготы на ребенка до размера бюджета прожиточного минимума. В основу определения градации налогооблагаемых доходов с целью применения критерия для реализации налоговой льготы на работающего предлагается воспользоваться имеющимися на сегодняшний день статистическими данными о распределении численности работников организаций по размеру номинальной начисленной среднемесячной заработной платы (рисунок 3).

Исходя из количества занятых в экономике страны и с учетом их ранжирования по размерам номинальной начисленной заработной платы, произведем расчет налоговой базы, применив законодательно установлен-

Рисунок 3. Распределение численности работников организаций по размерам номинальной начисленной заработной платы по состоянию на ноябрь 2017 г.

Источник: Собственная разработка на основании [7]

ный стандартный вычет по подоходному налогу из доходов работника в 2017 г. В результате размер данной льготы составил 101 180 837 рублей.

Для расчетов стандартного вычета на детей используем стандартный вычет на ребенка и данные основных демографических показателей по стране. Так, согласно официальным статистическим данным в Республике Беларусь численность несовершеннолетнего населения на 01.01.2018 составляла 1 956 069 человек. Из них 48,3 % детей проживало в семьях с одним ребенком, 51,7 % — с 2 и более детьми [8]. Учитывая это, размер стандартного вычета по существующей системе налогообложения доходов населения для родителей, занятых в экономике, в среднем за месяц составил 143 914 508 рублей.

Для расчета подоходного налога применим формулу:

$$\text{Нпд} = (\text{НБ} - \text{НВр} - \text{НВД}) \cdot \text{Ст}_{\text{нп}}, \quad (1)$$

где Нпд — сумма подоходного налога;

НБ — суммы налогооблагаемых доходов;

НВр — налоговый вычет на работника;

НВД — налоговый вычет на ребенка (детей);

Ст_{нп} — ставка подоходного налога.

В результате подстановки данных сумма подоходного налога при применении законодательно установленных стандартных вычетов за ноябрь 2017 г. составила 355 342 604 рублей.

В предлагаемой корректировке стандартных льгот вычет на ребенка целесообразно предоставлять только одному из родителей по их выбору, что позволит также упростить налоговое администрирование по подоходному налогу. Для расчета вычета в целом по стране воспользуемся данными Национального статистического комитета Республики Беларусь и законодательно установленным размером БПМ в ноябре 2017 г. (таблица 1).

Таблица 1. Размер бюджета прожиточного минимума и количество несовершеннолетних детей в Беларуси

Возраст ребенка (лет)	БПМ (в бел. руб.)	Количество несовершеннолетних детей (чел.)
до 3 лет	128,32	341 757
от 3 до 6 лет	177,04	256 210
от 6 до 18 лет	216,85	1 358 102

Примечание. Источник: собственная разработка на основе [2, 7]

Расчет ежемесячной суммы предлагаемого стандартного вычета на детей по стране можно представить в виде следующей формулы:

$$\text{НВД} = \text{КД}_1 \cdot \text{БПМ}_1 + \text{КД}_2 \cdot \text{БПМ}_2 + \text{КД}_3 \cdot \text{БПМ}_3, \quad (2)$$

где НВД — суммы совокупного стандартного вычета на детей;

КД₁, КД₂, КД₃ — количество детей до 3 лет; 3–6 лет; 6–18 лет соответственно;

БПМ₁, БПМ₂, БПМ₃ — бюджет прожиточного минимума для детей до 3 лет, 3–6 лет, 6–18 лет соответственно.

Таким образом, в результате подстановки исходных и рассчитанных данных сумма совокупного стандартного вычета на детей за месяц составила 383 718 095 рублей, сумма подоходного налога 337 061 647 рублей.

По результатам произведенных расчетов за ноябрь 2017 г. при применении предлагаемой системы вычетов по подоходному налогу поступления в бюджет в сравнении с действующим порядком предоставления льгот уменьшатся на 18 280 957 рублей или на 5,1 % соответственно. Однако данный вариант корректировки стандартных вычетов значительно повысит социальную функцию налога. Это возможно за счет существенного снижения налоговых обязательств родителей с одним ребенком, а в большей степени — с двумя и более детьми. Предлагаемые изменения позволяют также не только уменьшить, но и полностью снять налоговую нагрузку на доходы неполных семей, имеющих низкий уровень заработных плат. В случае превышения размера стандартных льгот на детей над суммой налогооблагаемых денежных средств финансовая поддержка родителей

возможна за счет возврата им рассчитанной разницы (условно пассивного социального дохода). Так, интеграция социальных выплат малоимущим семьям с детьми с подоходным налогообложением может стать альтернативным вариантом адресной помощи для таких плательщиков. Нивелировать потери бюджета в данном случае возможно за счет роста объемов реализуемых в стране товаров, работ, услуг, что повлечет увеличение налогов с оборота (НДС, акцизов). Кроме этого, не исключено, что в большей степени активизируется рынок страховых услуг, увеличится объем депозитов населения, возрастет инвестиционный интерес акционеров среди физических лиц, повысится предпринимательская активность и иное.

Вывод

Таким образом, предлагаемые изменения существующей системы вычетов за счет увеличения реальных доходов родителей не только несколько оживят многие сферы экономики, но и снизят уровень малообеспеченности семей с детьми, а в перспективе обеспечат устойчивую положительную динамику прироста населения, что является одной из главных задач Правительства на ближайшие годы.

Список литературы

1. Официальный интернет-портал Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. URL: <http://www.nalog.gov.by> (дата обращения: 06.04.2019).
2. Официальный интернет-портал Министерства финансов Республики Беларусь. URL: http://www.minfin.gov.by/ru/budgetary_policy/analytical_reports/2004/bbf8830285fdeb46.html (дата обращения: 06.04.2019).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь от 29.12.2009 № 71-З (Особенная часть). URL: <http://www.pravo.by> (дата обращения: 06.03.2019).
4. Стандартные налоговые вычеты. URL: <http://nalogovykodeks.ru/statya-218.html> (дата обращения: 16.04.2019).
5. Налоговая социальная льгота в Украине. URL: <http://www.buhoblik.org.ua/>

nalogi/nalog-na-doxody-fizicheskix-licz/1138-nalogovaya-soczialnaya-lgota.html (дата обращения: 06.04.2019).

6. Евсейчикова Н.Н. Применение стандартных вычетов в подоходном налогообложении: проблемы и перспективы // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость: XI Международ. науч.-практ. конф. Минск: БГЭУ, 2018. С. 150-151.

7. Социальное положение и уровень жизни населения Республики Беларусь: статистический сборник. Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2017. 335 с.

8. Семья в Республики Беларусь: статистический сборник. Минск: Национальный статистический комитет Республики Беларусь, 2017. 114 с.

References

1. *Ofitsial'nyi internet-portal Ministerstva po nalogam i sboram Respubliki Belarus'* [Official Internet Portal of the Ministry of Taxes and Levies of the Republic of Belarus]. Available at: <http://www.nalog.gov.by> (accessed 06.04.2019). [in Russian].
2. *Ofitsial'nyi internet-portal Ministerstva finansov Respubliki Belarus'* [Official Internet Portal of the Ministry of Finance of the Republic of Belarus]. Available at: http://www.minfin.gov.by/ru/budgetary_policy/analytical_reports/2004/bbf8830285fdeb46.html (accessed 06.04.2019). [in Russian].
3. *Nalogovyi kodeks Respubliki Belarus' ot 29.12.2009 № 71-Z (Osobennaya chast')* [Tax Code of the Republic of Belarus of December 29, 2009 No. 71-3 (Special Part) (with amendments and additions)]. Available at: <http://www.pravo.by> (accessed: 06.03.2019). [in Russian].
4. *Standartnye nalogovye vychety* [Standard Tax Deductions]. Available at: <http://nalogovyykodeks.ru/statya-218.html> (accessed 16.04.2019). [in Russian].
5. *Nalogovaya sotsial'naya l'gota v Ukraine* [Tax Social Benefits in Ukraine]. Available at: <http://www.buhoblik.org.ua/nalogi/nalog-na-doxody-fizicheskix-licz/1138-nalogovaya-sotsialnaya-lgota.html> (accessed 06.04.2019). [in Russian].
6. Evseichikova N.N. *Primenenie standartnykh vychetov v podokhodnom nalogooblozhenii: problemy i perspektivy* [Application of Standard Deductions in Income Taxation: Problems and Prospects]. *XI Mezhdunarodnaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya «Ekonomicheskii rost Respubliki Belarus': globalizatsiya, innovatsionnost', ustoichivost'»* [XI International Scientific and Practical Conference «Economic Growth of the Republic of Belarus: Globalization, Innovation, Sustainability»]. Minsk, BSEU, 2018. pp. 150-151. [in Russian].
7. *Sotsial'noe polozhenie i uroven' zhizni naseleniya Respubliki Belarus': statisticheskii sbornik* [Social Status and Standard of Living of the Population of the Republic of Belarus: Statistical Compilation]. Minsk, National Statistical Committee of the Republic of Belarus, 2017. 335 p. [in Russian].
8. *Sem'ya v Respubliki Belarus': statisticheskii sbornik* [Family in the Republic of Belarus: Statistical Collection]. Minsk, National Statistical Committee of the Republic of Belarus, 2017. 114 p. [in Russian].