

ПРОБЛЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

Абрамович Л. И.

Белорусский государственный экономический университет

Налоги с населения возникли в древнейшие времена и развивались постепенно по мере становления новоевропейской цивилизации. Они были известны уже в ранних древневосточных государствах. Упоминание о налогах с населения встречается и в Священном писании.

Основным налогом, который уплачивают физические лица в Республике Беларусь, является подоходный налог. Он появился в общемировой практике давно и сейчас действует почти во всех странах мира. Это налог вносит весомый вклад в доходную часть бюджета развитых стран, обеспечивая в среднем от 25 до 50% всех бюджетных поступлений. Место рождения подоходного налога — Великобритания.

В СССР подоходный налог был введен декретом от 16 ноября 1922 под общим названием подоходно-поимущественного налога, который в 1924 был преобразован в подоходный налог. Ставка его была равна 13%. Налог был коренным образом реформирован в 1991 году с приобретением Республикой Беларусь независимости и создания своей налоговой системы.

Основные изменения произошли в 1999 году, когда подоходный налог начал уплачиваться исходя из совокупного объекта налогообложения. Такая методика соответствует международной практике, однако имеются большие отличия, как в ставках налогообложения, так и в определении объекта налогообложения. Поскольку величину налоговых изъятий наиболее ярко характеризует размер ставок, проведём сравнительный анализ подоходного налога по нескольким странам, изучив размер и характер ставок налога, тенденцию налоговых реформ в сфере налогообложения физических лиц.

В США подоходный налог с населения выступает самой крупной статьёй доходов бюджета. Налог, в общем, взимается по прогрессивной шкале, но при этом происходит понижение ставки налога после определённого высокого уровня, то есть, шкала выглядит как 15, 28, 33, 28% соответственно уровню дохода.

Это характерно, пожалуй, только для США, а обосновывается крупной абсолютной суммой выплаты. Теперь проследим ход налоговых реформ в сфере налогообложения физических лиц: до 1986 года в США действовали 14 ставок подоходного налога, величина которых нарастала от 11 до 50%. В ходе налоговой реформы шкала ставок была упрощена, максимальная ставка существенно снижена, необлагаемый минимум увеличен, уменьшилось количество налоговых льгот.

В Великобритании подоходный налог — один из основных. Там принята шедулярная форма построения подоходного налога, которая предполагает

деление дохода на части (шедулы) в зависимости от источника дохода (жалование, дивиденды, рента и т. п.). Действуют 3 ставки подоходного налога. Облагаемый доход до 2500 фунтов стерлингов – 20%, от 2501 до 23700 фунтов стерлингов – 25 и свыше 23700 фунтов стерлингов – 40%. В настоящее время в Великобритании каждый человек имеет право на сумму дохода, не облагаемую налогом, так называемую личную скидку, равную 3445 фунтов стерлингов.

В целом, в конце 80-х - начале 90-х годов практически во всех развитых странах осуществлены реформы, направленные на сокращение максимальных ставок налога, их количества и прогрессии, а некоторые государства перешли к так называемому ограниченно пропорциональному подоходному налогу с применением двух основных ставок.

В Беларуси сейчас действует прогрессивная шкала подоходного налога с диапазоном ставок от 9 до 30%, предусматривающая увеличение уровня налоговых изъятий по мере роста облагаемого дохода. При этом, как свидетельствует статистика, основная масса населения (около 75% от общей численности) получает доходы, облагаемые налогом по ставке 9%, по ставке 15% облагаются доходы 24% граждан и только оставшиеся 1-2% подпадают под налогообложение по более высоким ставкам.

В связи с чрезмерной налоговой нагрузкой, в Республике Беларусь остро стоит вопрос создания реальных стимулов к декларированию высоких доходов. Определенным примером попытки решения этой проблемы может послужить налоговая реформа в Российской Федерации, в которой установлена пропорциональная единая ставка подоходного налога 13%, ведь по мере роста объекта обложения налоговый пресс на плательщика ослабевает. А это реальный стимул "выхода из тени".

В этой ситуации для Беларуси наиболее привлекательной может выглядеть двухступенчатая шкала со ставками 9 и 15%. Несомненно, такая мера должна быть принята в комплексе с другими мерами по снижению налоговой нагрузки на фонд оплаты труда. Тогда, при значительном усилении налогового контроля со стороны государства можно будет надеяться на частичную легализацию получаемой "в конвертах" заработной платы.