
MIKALAI PATSEYEU

**TAX CONSULTING AS INNOVATION
IN TAX ADMINISTRATION**

Author affiliation. *Mikalai PATSEYEU* (poteevnikolay@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The article gives grounded arguments in favour of the necessity and timeliness of introduction of the institute of tax consultants in the Republic of Belarus. International experience in the operation of this institute in a number of countries is reviewed. The goals and objectives of the institute of tax consultants are defined.

Keywords: tax administration; tax advice; institute of tax consultants.

UDC 336.2

*Статья поступила
в редакцию 12.10. 2017 г.*

Н. Н. ЕВСЕЙЧИКОВА

**ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ СТАНДАРТНЫХ
ВЫЧЕТОВ В ПОДОХОДНОМ НАЛОГООБЛОЖЕНИИ**

В статье рассматривается роль фискальных инструментов 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. Акцентируется внимание на необходимости рассмотрения возможности увеличения суммы стандартного вычета на ребенка.

Ключевые слова: подоходное налогообложение; стандартный вычет; пассивный социальный доход.

УДК 336.22.02(476)

Одной из главных проблем государственной социальной политики является решение вопроса о преодолении неравенства благосостояния в различных слоях общества и обеспечение финансовой поддержки групп населения с низким доходом. В налогообложении именно подоходный налог обладает наибольшими возможностями воздействия на уровень реальных доходов трудящихся. Для минимизации степени неравенства физических лиц по доходам при существующей пропорциональной шкале ставок расчет подоходного налога в Республике Беларусь осуществляется с применением стандартных,

Наталья Николаевна ЕВСЕЙЧИКОВА (liamby@mail.ru), *ассистент кафедры налогов и налогообложения Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь)*.

профессиональных, имущественных и социальных вычетов, величина которых, как правило, учитывает понесенные расходы плательщика. Однако для стандартных вычетов используется несколько иной порядок определения размера льгот, а именно вычету подлежат законодательно установленные фиксированные денежные суммы. Анализ практики применения стандартных вычетов в подоходном налогообложении показывает, что величина этой льготы дифференцируется для различных категорий налогоплательщиков. Тем не менее размер стандартных вычетов не учитывает установленные государством статистические показатели в области жизнеобеспечения и оплаты труда работников. Так, например, на сегодняшний день размер вычета при получении дохода, подлежащего налогообложению, 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.

Обращает на себя внимание и тот факт, что предоставление стандартного вычета осуществляется только в том случае, если доход до налогообложения не превышает определенной законодательством суммы для применения данной 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 — налоговое законодательство проводит резкое различие между доходом граждан чуть ниже либо немного выше установленного критерия для применения стандартной 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 к налогооблагаемому доходу. Из этого следует, что законодательно установленный подход к определению величины стандартного вычета и механизм его предоставления не в полной мере соответствует принципу справедливости в обложении доходов и лишь частично иллюстрирует социально ориентированный характер системы подоходного налогообложения.

Налоговым кодексом Республики Беларусь при расчете подоходного налога также предусмотрено применение вычетов из дохода при наличии детей и иждивенцев. За период 2011—2017 гг. стандартный налоговый вычет на ребенка до 18 лет увеличился в 3,3 раза. Вместе с этим вследствие незначительной величины вычета льгота существенно не повлияла на снижение налоговой нагрузки на доходы плательщика и, на наш взгляд, потенциал ее применения для решения задач демографической политики государства полностью не реализован.

В этом смысле в Беларуси необходимо использовать опыт зарубежных стран, где, как правило, льготы, предоставляемые плательщику при налогообложении доходов, сопоставляются с условиями жизни, в которых находятся их граждане. Общим для всех развитых стран является понятие необлагаемого минимума, под которым подразумевается основная или базисная скидка, устанавливаемая для всех налогоплательщиков и освобождающая от налога малообеспеченных граждан. Во многих странах предоставляются дополнительные льготы супругам (Англия, Франция), скидки по возрасту и в связи с ограниченными физическими возможностями (США, Канада). Широко распространены налоговые скидки, увязываемые с суммой фактических расходов, произведенных налогоплательщиком. Так, в Японии возможен вычет

расходов на поддержку делового стиля при условии их документального подтверждения. Для исчисления подоходного налога в Италии необходимо суммировать доходы физического лица, получив таким образом валовой доход, из которого вычитаются все произведенные и подтвержденные в течение года расходы, например, затраты на устройство детей во время отсутствия родителей, расходы в связи со сменой места работы, благотворительные взносы и др. [1].

Сравнивая налогообложение доходов населения при предоставлении налоговых льгот в Беларуси и у наших соседей — в России и Украине, — можно отметить их более значительную социальную направленность, ориентированную на поддержку в первую очередь семей с детьми и граждан с низким уровнем доходов. Так, в Российской Федерации суммы вычетов в 1,6–1,8 раза выше, чем в Республике Беларусь. Отметим также, что российское налоговое законодательство в отличие от белорусского предусматривает отдельный стандартный вычет на ребенка-инвалида, который на сегодняшний день в 8,5 раз превышает вычет на детей в иных случаях [2].

Согласно пункту 169 Налогового кодекса Украины налоговая социальная льгота в 2017 г. для семей с двумя или более детьми предусмотрена в размере половины бюджета прожиточного минимума (далее — БПМ). Вычет в размере 75 % БПМ предоставляется на ребенка-инвалида и для налогоплательщика, являющегося одинокой матерью (отцом), вдовой (вдовцом) или опекуном, попечителем в расчете на каждого ребенка в возрасте до 18 лет [3].

С учетом изложенного при совершенствовании подоходного налогообложения в Республике Беларусь предлагается рассмотреть вариант нулевого обложения для налогооблагаемых доходов в размере установленных в Республике Беларусь статистических показателей уровня жизни населения и увеличения налогового вычета на детей до уровня БПМ, определенного в зависимости от возраста ребенка в сравнении с действующей системой стандартных льгот.

В основу определения градации налогооблагаемых доходов плательщиков с последующим применением пропорциональной налоговой ставки в размере 13 % предлагается использовать систематизированные статистические данные о распределении численности работников организаций по размерам номинальной начисленной среднемесячной заработной платы по состоянию на ноябрь 2016 г. (см. рисунок).



Распределение работников организаций по размерам номинальной начисленной заработной платы, ноябрь 2016 г.

Примечание: наша разработка на основе [4].

С целью применения сопоставимых данных при расчете суммы подоходного налога по существующей подоходной системе воспользуемся законодательно установленным размером вычетов, предусмотренных для налогооблагаемых доходов работников и их детей в 2016 г. Так, на 01.01. 2016 г. стандартный налоговый вычет в денонмированных денежных единицах составлял 83 белорус. р. в месяц для граждан с низким налогооблагаемым доходом (меньше 501 белорус. р. в месяц); 24 белорус. р. в месяц на ребенка до 18 лет; 46 белорус. р. в месяц на двух и более несовершеннолетних детей до 18 лет.

Отметим, что совокупный доход плательщика не влияет на порядок применения льгот на детей, причем право вычета предоставляется обоим родителям [5].

Исходя из количества занятых в экономике страны в среднем за год и с учетом ранжирования трудоустроенного населения по уровню номинальной начисленной заработной платы, произведем расчет налоговой базы, применив согласно существующему законодательству стандартный вычет на доходы работника [2].

В результате рассчитанная сумма заработной платы после применения стандартного вычета к налогооблагаемым доходам плательщика в целом по республике за месяц составит 2 652, 83 млн белорус. р.

Для дальнейших расчетов и применения стандартного вычета на детей используем данные основных демографических показателей по стране. Так, согласно официальным статистическим данным в Республике Беларусь численность несовершеннолетнего населения на 01.01.2017 г. составляла 1 923 031 человек. Из них 48,3 % детей проживало в семьях с одним ребенком, 51,7 % — с двумя и более детьми [6]. Учитывая данные основных демографических показателей по стране, размер стандартного вычета по существующей системе налогообложения доходов населения для родителей, занятых в экономике, составит 136,05 млн белорус. р.

Для расчета подоходного налога применим следующую формулу:

$$N_{\text{пд}} = (НБ - НВ_{\text{д}}) \text{Ст}_{\text{нп}},$$

где $N_{\text{пд}}$ — сумма подоходного налога; $НБ$ — суммы налоговой базы для расчета подоходного налога с учетом стандартного вычета, применяемого к налогооблагаемым доходам плательщика; $НВ_{\text{д}}$ — налоговый вычет на ребенка (детей); $\text{Ст}_{\text{нп}}$ — ставка подоходного налога.

В результате подстановки данных сумма подоходного налога в целом по республике при применении существующей системы стандартных вычетов за месяц составила 327,18 млн белорус. р.

Предлагаемая система стандартных льгот исключает налоговый вычет при получении дохода, подлежащего налогообложению, так как для большинства плательщиков размер льготы освобождает от налогообложения лишь незначительную часть налогооблагаемых денежных средств и существенно не влияет на чистый доход плательщика. Кроме того, размер льготы не учитывает показатели уровня жизни населения, установленные в соответствии с официальной государственной статистикой, и не обеспечивает покрытие затрат на минимальное жизнеобеспечение граждан.

В качестве максимального уровня необлагаемых доходов представляется целесообразным применение размера минимальной заработной платы (далее — МЗП). Этот государственный статистический показатель является нижней границей заработной платы работников за отработанное время, что фактически освобождает от подоходного налога низкодходные слои населения. Доходы, превышающие данный показатель, предлагается облагать в общеустановленном порядке.

Увеличение стандартного вычета, предусмотренного на ребенка, до уровня БПМ, определенного в зависимости от его возраста, позволит в большей степени материально поддержать работающих родителей. Также по сравнению с существующей системой льгот предлагаемый вычет имеет ряд иных преимуществ, а именно его величина экономически обоснована, она учитывает минимальные расходы на содержание ребенка и ежеквартально индексируется с учетом инфляции и роста цен. 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.

При заданных условиях рассчитанная налоговая база с учетом распределения по размерам номинальной начисленной заработной платы до применения вычета на детей составит 2 860,62 млн белорус. р.

Для расчета стандартного вычета в целом по стране за месяц по предлагаемой системе льгот воспользуемся данными Национального статистического комитета Республики Беларусь о численности населения по полу и возрасту и с учетом установленного размера БПМ в зависимости от возраста ребенка (см. таблицу).

Размер бюджета прожиточного минимума и количества несовершеннолетних детей в Беларуси на 01.01. 2017 г.

Возраст ребенка	БПМ, белорус. р.	Количество несовершеннолетних детей, чел.
До 3 лет	111,99	355 341
От 3 до 6 лет	154,97	343 037
От 6 до 18 лет	191	1 224 653

Примечание: наша разработка на основе [7; 8].

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

$$НВ_{д} = КД_1 \cdot БПМ_1 + КД_2 \cdot БПМ_2 + КД_3 \cdot БПМ_3,$$

где $НВ_{д}$ — сумма совокупного стандартного вычета на детей, р.; $КД_1$, $КД_2$, $КД_3$ — количество детей до трех лет, 3—6 лет, 6—18 лет соответственно; $БПМ_1$, $БПМ_2$, $БПМ_3$ — бюджет прожиточного минимума для детей до 3 лет, 3—6 лет, 6—18 лет соответственно.

В результате подстановки исходных и рассчитанных данных сумма совокупного стандартного вычета на детей составила 326, 86 млн белорус. р., сумма подоходного налога за месяц равна 329,39 млн белорус. р.

По результатам произведенных расчетов при применении предлагаемой системы вычетов по подоходному налогу поступления в бюджет в сравнении с действующим порядком предоставления льгот увеличатся на 2,2 млн белорус. р., или на 0,7 % соответственно.

Отметим, что помимо усиления фискальной составляющей подоходного налогообложения предлагаемый вариант корректировки стандартных вычетов повысит социальную функцию налога. Это возможно за счет более значительного снижения налоговых обязательств родителей с одним ребенком, а в большей степени с двумя и более детьми, когда работающим является один член семьи. Предлагаемые изменения позволят не только уменьшить, но и полностью снять налоговую нагрузку для неполных семей, имеющих низкий уровень доходов. А в случае превышения размера стандартных льгот на детей над суммой налогооблагаемых денежных средств финансовая поддержка родителей возможна за счет возврата им рассчитанной разницы (пассивного социального дохода) [9]. Так, интеграция социальных выплат малоимущим

семьям с детьми с подоходным налогообложением может стать альтернативным вариантом адресной помощи для таких плательщиков.

Предлагаемые изменения существующей системы вычетов в большей степени обеспечат социальную гарантию и в перспективе устойчивую положительную динамику прироста населения.

Исходя из изложенного можно сделать следующие выводы:

подоходный налог является одним из важных регулярных источников пополнения доходов бюджета, отвечающий основным принципам налогообложения — всеобщности, равномерности и справедливости;

он взимается достаточно простым и эффективным способом — у источника выплат, что позволяет обеспечить сравнительную легкость контроля за своевременностью и правильностью перечисления налоговых отчислений, обеспечить высокую собираемость налога;

этот налог обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения. Так, с помощью системы льгот и налоговых вычетов возможно снижение налоговой нагрузки на малообеспеченные слои населения и уменьшение чрезмерной дифференциации доходов граждан [10].

В целях совершенствования подоходного налогообложения физических лиц было бы целесообразным:

- установить необлагаемый подоходным налогом минимум в размере МЗП, что соответствует размеру законодательно предусмотренных в Республике Беларусь статистических показателей уровня жизни населения и фактически освободит от подоходного налога низкодходные слои населения;

- снизить налоговую нагрузку на доходы родителей за счет увеличения стандартных вычетов до размера БПМ, предусмотренного в зависимости от возраста ребенка, что в большей степени поддержит семьи с детьми, улучшив их материальное положение;

- рассмотреть возможность денежной поддержки работающих родителей в форме выплаты им пассивного социального дохода, сложившегося после применения стандартных льгот на детей как альтернативного варианта адресной помощи малоимущим гражданам.

В целом, можно отметить, что налоговая система не должна находиться в статичном состоянии при динамическом развитии всей белорусской социально-экономической модели. Очевидно, что пространство для маневра в сфере реформирования подоходного налогообложения имеется. В этой ситуации при внедрении предлагаемых нами мер налоговая система Республики Беларусь может стать более действенным инструментом изменений социально-экономических и политических условий и решений национальных проблем.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Швайко, М. Л. Финансы зарубежных стран : учеб.-метод. пособие / М. Л. Швайко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Харьков : Изд-во ХНУ им. В. Н. Каразина, 2011. — 134 с.

Shvayko, M. L. Finansy zarubezhnykh stran: ucheb.-metod. posobie [Finances of foreign countries] / M. L. Shvayko. — 2-e izd., pererab. i dop. — Harkov : Izd-vo HNU im. V. N. Karazina, 2011. — 134 p.

2. Стандартные налоговые вычеты [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://nalogovykodeks.ru/statya-218.html>. — Дата доступа: 02.09.2017.

3. Налоговая социальная льгота в Украине [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.buhoblik.org.ua/nalogi/nalog-na-dokody-fizicheskix-licz/1138-nalogovaya-soczialnaya-lgota.html>. — Дата доступа: 02.09.2017.

4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/socialnaya-sfera/uroven-zhizni-naseleniya/ofitsialnye-publikatsii_6/index_7735/. — Дата доступа: 27.09.2017.

5. Изменения в порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц с января 2017 года [Электронный ресурс]. — Минск, 2016. — Режим доступа: <http://www.octmog.by/content/view/1668/141/>. — Дата доступа: 09.10.2017.

6. Социальное положение и уровень жизни населения Республики Беларусь : стат. сб. / И. В. Медведева [и др.]. — Минск : Нац. стат. ком. Респ. Беларусь, 2017. — 335 с.

7. Семья в Республике Беларусь : стат. сб. / И. В. Медведева [и др.]. — Минск : Нац. стат. ком. Респ. Беларусь, 2017. — 114 с.

8. Министерство труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.mintrud.gov.by/ru/news_ru/view/anons-brm-v-tsenax-dekabrgja-2016-gnbsp_2777/. — Дата доступа: 29.09.2017.

9. *Везубова Т. А.* Проблемы и пути совершенствования подоходного налогообложения в Республике Беларусь / Т. А. Везубова, Н. Н. Евсейчикова // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы IX междунар. науч.-практ. конф., Минск, 21–22 мая 2016 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В. Н. Шимов [и др.] — Минск, 2016. — Т. 1. — С. 232–233.

Verezubova T. A. Problemy i puti sovershenstvovaniya podohodnogo nalogooblozheniya v Respublike Belarus [Problems and ways of improvement of income taxation in the Republic of Belarus] / T. A. Verezubova, N. N. Evseychikova // Ekonomicheskii rost Respubliki Belarus: globalizatsiya, innovatsionnost, ustoychivost : materialy IX mezhdunar. nauch.-prakt. konf., Minsk, 21–22 maya 2016 g. : v 2 t. / Belarus. gos. ekon. un-t ; redkol.: V. N. Shimov [i dr.] — Minsk, 2016. — Т. 1. — Р. 232–233.

10. *Евсейчикова, Н. Н.* Подоходное налогообложение и эффективная демографическая политика / Н. Н. Евсейчикова // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2017. — № 3 (122). — С. 87–93.

Evseychikova, N. N. Podohodnoe nalogooblozhenie i effektivnaya demograficheskaya politika [Income taxation and effective demographic policy] / N. N. Evseychikova // Vesn. Belarus. dzyarzh. ekan. un-ta. — 2017. — N 3 (122). — Р. 87–93.

NATALLIA YAUSEICHYKAVA

PRACTICE IN APPLICATION OF INCOME TAX STANDARD DEDUCTION

Author affiliation. *Natallia YAUSEICHYKAVA* (liamby@mail.ru), *Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus)*.

Abstract. The article discusses the role of fiscal instruments in addressing the issue of welfare inequality in various strata of the society and providing financial support to the low income groups of population. Comparative analysis of the existing exemptions for income tax in the Republic of Belarus and abroad is made. The need to consider the possibility of increasing the amount of the standard deduction per child is emphasized.

Keywords: income taxation; standard deduction; passive welfare income.

UDC 336.22.02(476)

*Статья поступила
в редакцию 10.11. 2017 г.*