

---

---

**ALENA VANKEVICH,  
KRISTINA KRAYENKOVA**

---

**SOCIAL ENTREPRENEURSHIP  
UNDER CURRENT CIRCUMSTANCES:  
ESSENCE AND EVALUATION METHODS**

---

**Author affiliation.** *Alena VANKEVICH* (Vankevich\_ev@tut.by), *Vitebsk State Technological University (Vitebsk, Belarus)*; *Kristina KRAYENKOVA* (Kristina-zhavrnk@rambler.ru), *Vitebsk State Technological University (Vitebsk, Belarus)*.

**Abstract.** The article substantiates the necessity of a complex approach to definition of the notion of «social entrepreneurship» which uses criteria for its identification and indicators that determine the level of business socialization. The comprehensive procedural approach to calculation of the level of business socialization is suggested which was tested in selected organizations of the Republic of Belarus. .

**Keywords:** social entrepreneurship; social business entities; level of business socialization.

**UDC:** 338.22:316.4

---

---

*Статья поступила  
в редакцию 15.09. 2017 г.*

**А. И. ЯЩУК**

---

**НАЛОГОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ  
В РЕАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ  
СЕМЕЙНОЙ ПОЛИТИКИ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ**

---

---

В статье изучены вопросы, связанные с оптимизацией налогового бремени семьи, особенности налоговых вычетов в зарубежной практике. Показана целесообразность совершенствования налогообложения семьи в соответствии с декларируемыми целями государственной семейной политики в Республике Беларусь, что может помочь в решении актуальных задач по повышению рождаемости и укреплению института семьи. В частности, наряду с декларированием личных доходов предлагается ввести практику предоставления налогоплательщиками «семейной» декларации.

---

*Анна Иосифовна ЯЩУК* (www.yashchuki@tut.by), кандидат экономических наук, доцент кафедры национальной экономики и государственного управления Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

**Ключевые слова:** семейная политика; налог на доходы физических лиц; налоговый вычет.

**УДК** 364:336.225.6

Семья как социальный институт имеет большое значение для любого общества. Современная семья представляет собой один из важнейших социально-экономических институтов. Она решает многообразные проблемы по формированию и расходованию семейного бюджета, воспроизводству рабочей силы, обеспечению необходимого уровня потребительского спроса, созданию инвестиционного потенциала и др.

Воспроизводство происходит через рождение и воспитание детей определенного количества и качества. Все решения, принимаемые семьей, зависят от ценовых изменений в экономической среде. Например, вложения в воспитание детей будут зависеть от цен на образование, а также от уровня заработной платы отца и матери. Выступая важным звеном воспроизводства человеческого капитала, семья создает также условия для его будущего развития. Поэтому она является полноправным субъектом социально-экономического развития с соответствующим потреблением государственных ресурсов в целях выполнения социального заказа общества на формирование и развитие человеческого капитала страны.

Государство оказывает поддержку институту семьи в рамках демографической и социальной политики. Однако если гражданин (физическое лицо) обеспечивает семью, платит налоги в том же размере, что и несемейный человек, то это можно оценить как несправедливое налоговое бремя на семью, особенно многодетную. Данная ситуация возникает по причине несовершенства законодательства о налогах и сборах, устанавливающего недостаточное количество льгот и налоговых вычетов для семей.

Одним из способов поддержки института семьи выступает налоговое регулирование доходов и имущества семьи, основанное на принципе обеспечения преимуществ членов семьи как добровольного объединения налогоплательщиков.

Подходный налог является одним из основных экономических рычагов государства. Он решает задачи по обеспечению достаточных денежных поступлений в бюджеты всех уровней, регулированию доходов населения, помощи наименее защищенным категориям населения.

Налоги на доходы физических лиц — самые распространенные в мировой практике налоги, уплачиваемые из личных доходов населения. Они довольно многообразны, в каждой стране имеют свои особенности. К тому же идет постоянный поиск способов увеличения налоговых поступлений в бюджет государства. При этом следует учитывать, что налоговые системы предполагают справедливое распределение налогового бремени, а также использование налоговой политики в целях постоянного экономического роста страны.

Налоговые обязательства рассчитываются исходя из совокупного годового дохода налогоплательщика, который складывается из доходов, полученных физическим лицом в течение налогового (финансового) года. В совокупный годовой доход, как правило, вместе с заработной платой, доходами от предпринимательской деятельности включаются и другие выплаты, поступления: пособия, натуральная оплата, компенсационные выплаты и др. [1].

Ни в одной стране мира совокупный годовой доход налогоплательщика не совпадает с налогооблагаемым доходом. Налогооблагаемый доход всегда меньше на сумму законодательно установленных в стране вычетов. Как правило, в развитых странах эти вычеты состоят из необлагаемого минимума, различных индивидуальных и семейных вычетов, вычетов на детей, профессиональных расходов и т. д. Система вычетов имеет немалое значение, и чаще

всего уровень налогообложения в стране оценивается исходя не из размеров налоговых ставок, а из того, какой объем налоговых вычетов разрешено использовать в данном государстве. Это говорит об ориентированности системы налогообложения физических лиц на поддержку социально незащищенных слоев населения.

Занимающий важное место в налоговой системе подоходный налог с физических лиц непосредственно влияет как на построение всей налоговой политики государства, так и на финансовое состояние граждан, особенно семей с детьми. Значимость не фискальной, а социальной функции налогообложения существенно возросла в период мирового финансового кризиса. Ведь с рождением ребенка материальная нагрузка на семью возрастает очень существенно.

Одним из способов поддержки развития института семьи выступает налоговое регулирование доходов и имущества семьи, основанное на принципе обеспечения преимуществ членов семьи как добровольного объединения налогоплательщиков перед отдельными плательщиками налогов и сборов. В этой связи внедрение нового субъекта — семьи как консолидированного налогоплательщика — является необходимым и своевременным.

Президент Российской Федерации В. В. Путин озвучил проблемы семей в России следующим образом: «Примерно 20 % детей проживают в семьях, которые сталкиваются с проблемами своевременного обновления одежды, обуви, доступа к медицинским услугам и лекарственным препаратам. 16 % детей проживают в семьях, которые испытывают проблемы даже с полноценным питанием, и уже значительное количество детей проживают в семьях, которые живут в сложных жилищных условиях». По его словам, решение этих проблем является базовым условием для нормального развития общества. И направление средств из бюджета на решение этих задач — далеко не всегда самый эффективный способ. По мнению Президента Российской Федерации, в основу этой концепции и проводимой государством семейной политики должен быть положен принцип создания условий для устойчивого семейного благополучия.

«Для этого нам предстоит во многом изменить сам вектор семейной политики. До сих пор он был направлен преимущественно в сторону заботы о тех, кто оказался в трудной жизненной ситуации и нуждается в социальной защите... Однако государство должно создать условия и для повышения уровня и качества жизни обычной рядовой российской семьи, ее общественного престижа», — подчеркнул В. В. Путин [2].

Одним из путей решения проблемы повышения благосостояния семей с детьми может стать совершенствование системы налогообложения. Для этого необходимо рассмотреть опыт других стран и возможность использования данного механизма для выравнивания доходов семей с детьми и семей, не имеющих детей, в Республике Беларусь.

Французскую семейную политику по праву признают одной из самых успешных и эффективных в мире. Страна, совершившая так называемый второй демографический переход, в течение последних двух десятилетий демонстрирует рост рождаемости. В 2010 г. суммарный коэффициент рождаемости составил 2,07 ребенка на одну женщину, что соответствует уровню воспроизводства [3] (для сравнения — в 2010 г. в Беларуси суммарный коэффициент рождаемости составил 1,49) [4].

Франция постоянно совершенствует свою семейную политику, которая реагирует на такие вызовы XX и XXI веков, как старение населения, индустриальная революция, рост занятости женщин и т. д. Благодаря сбалансированной системе социальной поддержки семей с детьми и политике, направленной на рост занятости и доходов населения, рождаемость стабильно увеличивается

последние двадцать лет и практически не зависит от экономической ситуации в стране. Стоит отметить, что такие хорошие результаты рождаемости достигнуты в стране, имеющей в целом невысокий уровень религиозности, который обычно оказывает сильное воздействие на демографические показатели.

В основе семейной политики Франции лежат три основных подхода:

- направленность на семью, а не на ее отдельных членов. Поэтому все налоговые льготы и социальные меры носят семейный характер;
- универсальный характер. Помощь должна оказываться всем семьям с детьми. Половина всех выплат семейных пособий не связана с уровнем доходов семьи;
- социальный характер. Важно, чтобы появление ребенка не снижало уровень жизни семьи. Существуют также и дополнительные меры поддержки бедных семей с детьми, бесплатное дошкольное и школьное образование, что позволяет дать детям из семей разного достатка примерно одинаковый социальный старт [3].

Важной особенностью зарубежного опыта налогообложения физических лиц выступает система семейного налогообложения доходов, когда супружеская пара рассматривается в качестве единицы налогообложения. Следует обратить внимание на то, что во Франции, где применяется совместное налогообложение членов семьи, работодатели не выполняют функции налоговых агентов. Во Франции подоходный налог взимается со всей суммы доходов одной семьи, рассматриваемой как облагаемая единица. К тому же взрослые дети, не проживающие совместно с плательщиком, могут присоединиться к плательщику со своими детьми и составить одно целое. Для учета численности и состава семьи используется система расчета семейного коэффициента, т. е. доход делится на число долей.

Франция имеет одну из самых развитых систем налоговых преференций в мире. Важную роль в ней играют налоговые льготы, размер которых увеличивается по мере роста числа детей. По оценкам Высшего совета по делам семьи и детства, совокупные расходы на семейную политику во Франции составляют до 6 % ВВП, а это примерно в 2 раза выше, чем в среднем по странам Европейского союза [3] (рис. 1). В Беларуси в 2016 г. на выплату детских пособий израсходовано 2 % ВВП [5].

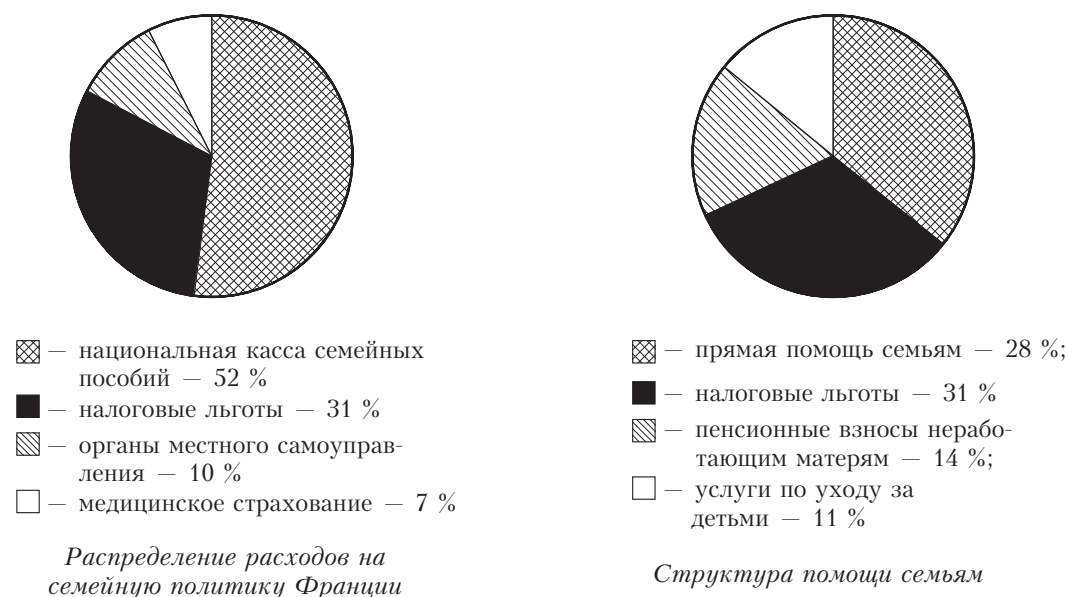


Рис. 1. Структура расходов на семейную политику во Франции [3]

Во Франции исходя из доходов, заявленных в декларации семьи, налоговые ставки составляют от 0 до 40 %: сумма доходов до 5 875 евро — 0 %; от 5 875 евро до 11 720 евро — 5,5 %; от 11 720 евро до 26 030 евро — 14 %; от 26 030 евро до 69 783 евро — 30 %; от 69 783 евро — 40 %. При этом под «семьей» понимаются супруги и их дети, не достигшие 18 лет, а также дети, не состоящие в браке и моложе 21 года, либо студенты моложе 25 лет. Кроме того, недееспособные и проходящие военную службу лица, независимо от возраста, имеют право присоединить свой доход к доходу одного из родителей. Если же плательщик холост, для налога это семья из одного человека [6].

Совершеннолетние, которые не живут с родителями и имеют свои семьи, могут объединиться в единое целое. В этом случае для расчета состава семьи берется семейный коэффициент, определяющий доход одной доли (см. ниже).

### Семейные коэффициенты, действующие во Франции [7]

<i>Статус человека</i>	<i>Семейный коэффициент (количество долей)</i>
Холостяк или незамужняя женщина	1
Семья с взрослыми детьми	2
Семья с одним маленьким ребенком	2,5
Семья с двумя маленькими детьми	3
Семья с тремя маленькими детьми	4
Вдова/вдовец с одним ребенком	2,5
Вдова/вдовец с двумя детьми	3
Вдова/вдовец с тремя детьми	4
Один родитель с одним маленьким ребенком	2
Один родитель с двумя маленькими детьми	2,5
Один родитель с тремя маленькими детьми	3,5

Как видим, холостяк платит больше, женатые — в среднем меньше, а если у них есть дети, то они платят еще меньше. Такой подход к расчету налога играет большую роль.

В доходы семьи в течение налогового периода (календарного года) включаются: заработная плата, премии и вознаграждения, пенсия, пожизненная рента, доходы от движимого имущества, доходы от землевладения, от сельскохозяйственной, промышленной и коммерческой деятельности, доходы от некоммерческой деятельности, прибыль от операций с ценными бумагами и т. д. Каждый из родителей имеет право получить вычет из налоговой базы в размере 5 729 евро в год на каждого ребенка, находящегося на их обеспечении.

Во Франции все виды социальной поддержки семей условно можно разделить на 5 групп, вместе они составляют «поле поддержки» семей, которое позитивно влияет на демографическую ситуацию в стране, а также на снижение социального напряжения и выравнивание уровня жизни разных слоев населения. Одна из них — *льготы по налогам для супругов и семей с детьми*.

Семейная политика Франции направлена на поддержку супружества, независимо от формы (официальный брак, сожительство, регистрация сожительства — ПАКС), ведь оно является залогом того, что в семье появятся дети. Это достигается снижением налогов на каждого супруга в случае совместного проживания (вычисление «супружеского коэффициента»), а также дальнейшим снижением налогового бремени при появлении у пары детей (вычисление «семейного коэффициента») [3].

Важным условием эффективности демографической политики является системное сочетание различных подходов в реализации социальной политики

в отношении семей с детьми: прямой помощи, налоговых преференций, развития инфраструктуры.

Для Франции характерно наличие развитой системы инструментов семейной политики, но она стала результатом длительной эволюции, в ходе которой вводились и совершенствовались различные меры государственной семейной политики и формы семейных пособий. С этой точки зрения семейная политика Франции во многом может служить примером для других стран.

Сегодня французы не боятся иметь большие семьи, они уверены в том, что их карьерные и финансовые издержки, связанные с рождением детей, в значительной степени будут компенсированы мерами государственной поддержки. Такая уверенность является не только мощным фактором репродуктивной мотивации и роста рождаемости, но и важной составляющей общего ощущения стабильности. Годы экономического кризиса показали, что демографическое поведение французских семей не зависит от того, что происходит в экономике и политике. Это и есть лучший результат семейной политики, ее вклад в социальную и политическую стабильность, национальную успешность страны.

«Семейное налогообложение» в развитых зарубежных странах имеет многолетний опыт, стабильность, системность и содержит широкий круг различных инструментов налогового регулирования. Следовательно, его использование способствует повышению экономического и социального благосостояния общества.

В Беларуси растет численность населения с доходами ниже прожиточного минимума и число семей, которые находятся за чертой бедности. По данным Национального статистического комитета Республики Беларусь, в 2016 г. малоимущими были 5,7 % домохозяйств (рис. 2), годом ранее — 5,1 %. Это семьи, в которых среднедушевые располагаемые ресурсы оказались ниже бюджета прожиточного минимума.

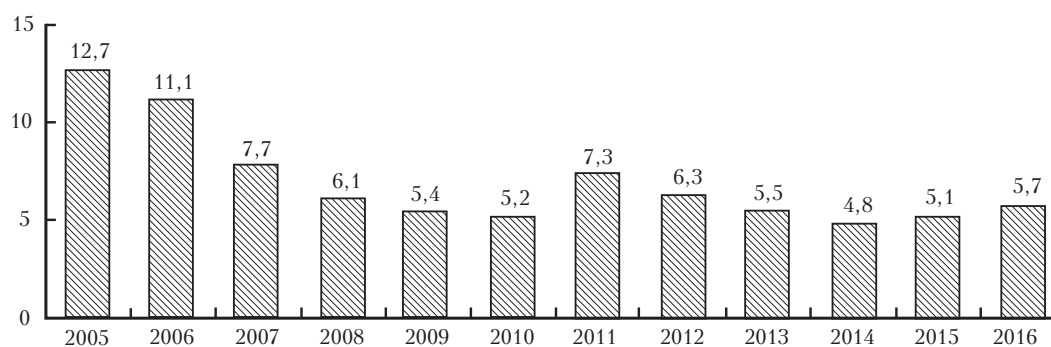


Рис. 2. Уровень малообеспеченности населения [8]

*Примечание:* по данным выборочного обследования домашних хозяйств по уровню жизни, % к общей численности населения.

Чаще всего за чертой бедности оказываются семьи с детьми до 18 лет: их в 6,2 раза больше, чем среди «одиночек».

Согласно белорусскому законодательству, в государственную казну удерживается 13 % получаемого гражданином дохода (подходный налог), т. е. чем выше зарплата, тем больший налог необходимо заплатить. Однако существуют установленные государством льготы — стандартные налоговые вычеты. При определении размера налоговой базы, в соответствии с Налоговым кодексом Республики Беларусь [9], в 2017 г. плательщик имеет право применить следующие стандартные налоговые вычеты (см. таблицу).



## Стандартные налоговые вычеты

Могут получить налоговый вычет	Ежемесячная сумма вычета (белорус. р.)			
	2014 г.	2015 г.	2016 г.*	2017 г.
Граждане, чья зарплата ниже установленного предела	630 000 (при доходе ниже 3 830 000)	730 000 (при доходе ниже 4 420 000)	83 (при доходе ниже 501)	93 (при доходе ниже 563)
Индивидуальные предприниматели без основного места работы, заработок которых не превышает предел	630 000 (при доходе, уменьшенном на профессиональные вычеты, подлежащем налогообложению ниже 11 490 000 в квартал)	730 000 (при доходе, уменьшенном на профессиональные вычеты, подлежащем налогообложению ниже 13 260 000 в квартал)	83 (при доходе, уменьшенном на профессиональные вычеты, подлежащем налогообложению ниже 1 502 в квартал)	93 (при доходе, уменьшенном на профессиональные вычеты, подлежащем налогообложению ниже 1 689 в квартал)
Родители на несовершеннолетнего ребенка и каждого иждивенца в семье	180 000	210 000	24	27
Родитель, который воспитывает ребенка до 18 лет один (вдова, вдовец, опекун, попечитель)	355 000	410 000	46	52
Родители, у которых 2 и больше несовершеннолетних детей или дети-инвалиды младше 18 лет				
Некоторые граждане Республики Беларусь, указанные в подпункте 1.3 п. 1 ст. 164 Налогового законодательства	890 000	1 030 000	117	131

*Примечание:* \* — с учетом деноминации; наша разработка на основе [10].

Законодательством Республики Беларусь установлены принципы социального государства и защиты семьи, однако вопросы налогообложения ее доходов разработаны недостаточно.

Существуют два основных подхода к решению данного вопроса: совместное декларирование доходов супругами и непосредственно налогообложение доходов семьи [1]. Оба подхода способствуют такому перераспределению налогового бремени в обществе, чтобы были реализованы принципы справедливости и платежеспособности субъектов обложения с учетом того, как велико значение семьи.

Некоторые государства избрали смешанную модель подоходного налогообложения лиц, состоящих в браке (Германия, Израиль и США). Совместное налогообложение в США предусмотрено только для супругов, а налогообложение детей осуществляется отдельно. Вместе с тем в законодательстве закрепляются отдельные правила, устанавливающие связь между налогообложением детей и родителей, например, максимальная применимая к доходам ребенка налоговая ставка не может быть больше налоговой ставки, применяемой к доходам родителей.

В Германии лицам, состоящим в зарегистрированном браке, также предоставляется возможность выбора индивидуального или совместного налогообложения. Для тех пар, которые выбирают совместное налогообложение, исчисляется совокупный доход, который делится на две равные части: исходя из этой суммы определяется подлежащая применению налоговая ставка. Для супругов, выбравших совместное налогообложение, устанавливаются и специальные правила учета расходов. Доходы детей в большинстве случаев облагаются налогом отдельно от доходов родителей. В последние годы в Германии ведутся активные дискуссии по вопросу о переходе от совместного налогообложения супругов к совместному налогообложению семьи, а также по проблеме налогообложения доходов однополых союзов [11].

Индивидуальное налогообложение физических лиц является общим правилом в большинстве государств. Индивидуальная модель определения налогоплательщика в рамках подоходного налогообложения физических лиц применяется в Австралии, Великобритании, Италии, Канаде, Швеции, Японии.

В Великобритании супруги исторически рассматривались в качестве единого субъекта налогообложения: доход жены присоединялся к доходу мужа, налогоплательщиком признавался супруг. Он был ответственен за уплату налога и вступал в налоговые правоотношения с налоговыми органами. Постепенно подход законодателя стал более либеральным, и супруге была предоставлена возможность вступать во взаимоотношения с налоговыми органами, а затем и выбирать отдельное налогообложение своих доходов. С учетом наличия прогрессивной ставки налога раздельное налогообложение было выгодно в первую очередь налогоплательщикам с высоким уровнем дохода. В результате изменения роли женщины в обществе в 1990 г. была введена система раздельного налогообложения супругов, однако в настоящее время предусмотрены специальные вычеты, позволяющие при определении суммы налога к уплате частично учесть уровень доходов супруга. Доходы детей также облагаются налогом отдельно от доходов родителей.

В Швеции переход от совместного к раздельному налогообложению супругов был осуществлен в 1987 г. преимущественно с целью стимулировать трудоустройство второго из супругов (как правило, женщины), для которого совместное налогообложение доходов при пропорциональной налоговой ставке становилось дополнительным аргументом против трудоустройства в связи с увеличением общего размера дохода семьи и возможным увеличением размера налоговой ставки [11].

В Конституции Республики Беларусь прописаны принципы социального государства и государственной защиты семьи, материнства и детства, а налогообложение основывается на признании всеобщности и равенства. Если человек обеспечивает семью и платит налог на доходы физических лиц в том же размере, что и несемейный человек, то это можно оценить, как несправедливое налоговое бремя на семью, особенно многодетную. Подобная ситуация возникает из-за несовершенства законодательства о налогах и сборах, в котором предусмотрено недостаточное количество льгот и налоговых вычетов для семей.

Пока вопросы порядка налогообложения доходов и имущества семьи не проработаны в достаточной степени. Поэтому приоритетной при совершенствовании налоговой политики в Республике Беларусь должна стать ее постепенная социализация, направленность не только на реализацию фискальной функции налога, которая приводит к увеличению поступлений налоговых платежей в бюджет, но и выполнение социальной функции налога.



Введение семейного налогообложения видится целесообразным при условии более активного применения такого способа снижения налогового бремени, как применение налоговых вычетов и льгот.

Белорусская налоговая система, безусловно, является относительно молодой в сравнении с налоговыми системами развитых стран, поэтому она постоянно адаптируется к новым экономическим реалиям и потребностям государства, подвергается частым изменениям и корректировкам. Но семьям необходим такой механизм исчисления этих налогов, который обеспечивал бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе их интересам. Таким механизмом вполне обоснованно может стать «семейное» налогообложение доходов и имущества физических лиц. Внедрение нового субъекта — семьи как консолидированного налогоплательщика является необходимым и своевременным.

Использование различных видов поддержки семьи и стимулирования рождения детей стало важнейшей социальной задачей для Республики Беларусь. В последние годы наша страна демонстрирует определенные успехи в области демографии. Однако в ближайшие годы ситуация будет меняться в связи с ожидаемым уменьшением численности поколений репродуктивных возрастов. Демографическая яма требует выработки новых решений, использования лучших международных практик.

Безусловно, налоговые рычаги не являются решающими, но они могли бы стать действенной мерой по стимулированию рождаемости и развития семьи. Ведь многолетний опыт развитых стран, в частности Франции, лишь подтверждает, что «семейное» налогообложение способствует повышению уровня экономического и социального благосостояния общества. Он может быть успешно применен и в нашей стране.

### Литература и электронные публикации в Интернете

1. *Савина, О. Н.* Семейное налогообложение как инструмент усиления социализации налоговой политики на современном этапе [Электронный ресурс] / О. Н. Савина // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2013. — № 19 (208). — Режим доступа: <http://www.library.fa.ru/files/Savina.pdf>. — Дата доступа: 25.03.2017.

*Savina, O. N.* Semeynoe nalogooblozhenie kak instrument usileniya sotsializatsii nalogovoy politiki na sovremennom etape [Family taxation as a tool to strengthen the socialization of tax policy at the present stage] [Elektronnyiy resurs] / O. N. Savina // Natsionalnyie interesyi: prioritetyi i bezopasnost. — 2013. — N 19 (208). — Rezhim dostupa: <http://www.library.fa.ru/files/Savina.pdf>. — Data dostupa: 25.03.2017.

2. Православие и мир. Интернет-издание [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pravmir.ru/vladimir-putin-prizval-povyshat-socialnye-vyplaty-semyam-s-detmi/#ixzz2tebVGjDr>. — Дата доступа: 24.03.2017.

3. Семейная политика Франции: возможности применения успешного опыта в России [Электронный ресурс] // Институт научно-общественной экспертизы. — М. : М-Студио, 2012. — 48 с. — Режим доступа: [http://inoe.org/upload/Reports/Report\\_06.05.15\\_2.pdf](http://inoe.org/upload/Reports/Report_06.05.15_2.pdf). — Дата доступа: 15.05.2017.

4. Суммарный коэффициент рождаемости к 2020 году составит в Беларуси 1,75 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.belta.by/society/view/sumarnyj-koeffitsient-rozhdaemosti-k-2020-godu-sostavit-v-belarusi-175-187633-2016/>. — Дата доступа: 11.05.2017.

5. В Беларуси на выплату детских пособий в 2016 году израсходовано 2 % ВВП [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.belta.by/society/view/v-belarusi-na-vyplatu-detskih-posobij-v-2016-godu-izrashodovano-2-vvp-249251-2017/>. — Дата доступа: 22.05.2017.

6. Терентьева, С. Н. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] / С. Н. Терентьева. — Режим доступа: <http://www.finman.ru>. — Дата доступа: 12.04.2017.

*Terenteva, S. N. Finansovyy menedzhment [Financial management] [Elektronnyy resurs] / S. N. Terenteva. — Rezhim dostupa: <http://www.finman.ru>. — Data dostupa: 12.04.2017.*

7. Аксенова, А. А. Налогообложение доходов физических лиц: индивидуальное или семейное? [Электронный ресурс] / А. А. Аксенова. — Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22285143>. — Дата доступа: 07.04.2017.

*Aksenova, A. A. Nalogooblozhenie dohodov fizicheskikh lits: individualnoe ili semeynoe? [Income Tax individuals: individual or family?] [Elektronnyy resurs] / A. A. Aksenova. — Rezhim dostupa: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22285143>. — Data dostupa: 07.04.2017.*

8. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/socialnaya-sfera/uroven-zhizni-naseleniya/graficheskii-material-grafiki-diagrammy\\_13/uroven-maloobespechennosti-naseleniya/](http://www.belstat.gov.by/ofitsialnaya-statistika/socialnaya-sfera/uroven-zhizni-naseleniya/graficheskii-material-grafiki-diagrammy_13/uroven-maloobespechennosti-naseleniya/). — Дата доступа: 09.04.2017.

9. Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.nalog.gov.by/ru/article164/>. — Дата доступа: 10.05.2017.

10. Стандартные налоговые вычеты [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/standartnye-nalogovye-vychety>. — Дата доступа: 01.04.2017.

11. Налогоплательщик в смешанной модели подоходного налогообложения физических лиц [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://studme.org/31223/pravo/nalogoplatelschik\\_smeshannoy\\_modeli\\_podohodnogo\\_nalogooblozheniya\\_fizicheskikh](http://studme.org/31223/pravo/nalogoplatelschik_smeshannoy_modeli_podohodnogo_nalogooblozheniya_fizicheskikh). — Дата доступа: 09.04. 2017 г.

---

**HANNA YASHCHUK**

---

**TAX INCENTIVES IN IMPLEMENTATION OF STATE  
FAMILY POLICY: INTERNATIONAL EXPERIENCE**

---

**Author affiliation.** *Hanna YASHCHUK (www.yashchuki@tut.by), Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).*

**Abstract.** The article examines the issues of optimization of a family's tax burden, as well as the peculiarities of tax deductions in international practice. The expediency of improving family taxation in accordance with the declared goals of the state family policy in the Republic of Belarus is shown, which can help in solving urgent problems of raising the birth rate and strengthening of the family institution. In particular, along with the declaration of personal income, it is proposed that the practice of taxpayers submitting «family» declaration should be introduced.

**Keywords:** family policy; personal income tax; tax deduction.

**UDC** 364:336.225.6

---

*Статья поступила  
в редакцию 13.11. 2017 г.*