



**Елена КИРЕЕВА,**  
кандидат экономических наук,  
доцент БГЭУ

## Как войти в цивилизованную налоговую систему?

***Проблема унификации налогового законодательства в соответствии с мировыми нормами и стандартами — это уже не прихоть, а естественная потребность регулирования изменяющихся экономических отношений, возможность использования опыта цивилизованных стран, накапливаемого десятилетиями.***

***И с этой точки зрения попытку введения нового для нашей практики принципа совокупного обложения доходов граждан подоходным налогом можно приветствовать.***

Действительно, имеющееся законодательство не отражает рыночных критериев. Оно сложно в применении, персонафицировано практически для каждой категории налогоплательщиков, имеющих свой порядок исчисления, сроки уплаты, сферу применения льгот и необлагаемых доходов. К тому же наши ближайшие соседи — Россия, Украина уже имеют хоть небольшую, но практику такого механизма изъятия.

В то же время введение новых налоговых норм без широкого обсуждения с потенциальными налогоплательщиками приводит к негативной реакции населения, нежеланию и более того к неумению исполнять свои налоговые обязательства. Скоропалительность принятия закона без реальной правовой базы (Налоговый кодекс находится на стадии разработки) без определения прав и взаимобязательств гражданина и государства создает неприятие самой идеи равенства всех налогоплательщиков в исполнении своего налогового долга.

Введение совокупного налогообложения на базе действующего механизма путем простого арифметического сложения без учета вычетов стимулирующего и социального характера и расходов, связанных с извлечением отдельных видов доходов (зарплата, договора подряда и т.п.), может привести к существенно-

му ухудшению жизненного уровня населения, резко сократить трудовую инициативу и инвестирование экономики путем вложения личных сбережений.

Нововведение одной из первых затронуло бюджетную сферу — медицинских и педагогических работников, имеющих в силу специфики работы возможность дополнительных заработков.

Научные работники, для которых выполнение научных тем и разработок (зачастую финансируемых из бюджета) является не только дополнительным заработком, а в первую очередь, реализацией своего исследовательского потенциала, также оказались в очереди на подачу деклараций. И удивительный парадокс: чтобы рассчитаться с бюджетом, необходимо дожидаться новых бюджетных вливаний — зарплаты, премии.

Работающие пенсионеры, инвалиды, просто желающие и умеющие работать попали в число подающих декларацию.

Максимальная ставка взимания налога составляет 50% полученного дохода. Но так как в течение года действует порядок налогообложения в зависимости от вида деятельности (работа по найму, предпринимательский доход, доходы от договоров подряда и т.п.) и места работы, уплата налога в среднем по каждому виду дохода значительно меньше. Нельзя вводить рыночный принцип равнозначности доходов на базе старого индивидуализированного подхода. Шкала налогообложения, привязанная к минимальной заработной плате, не дает возможности реально оценить затраты на воспроизводство трудовых ресурсов и, естественно, долю изъятия чистого (но необходимого) дохода на общегосударственные нужды.

Зарубежные страны имеют многолетний опыт всеобщего декларирования, которым можно реально воспользоваться с учетом экономических и национальных особенностей. Базой подоходного обложения действительно является совокупный доход налогоплательщика: заработная плата, пособия, натуральные выплаты.

При этом совокупный доход, как правило, не совпадает с налогооблагаемым, в отношении которого и применяется шкала ставок. Последний меньше первого на сумму установленных законом льгот (необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, взносы в фонды социального страхования и др.).

Практически во всех странах применяется система временных льгот в отношении определенных расходов (проценты по займам, взносы по страхованию жизни, медицинские расходы, взносы в отдельные фонды частного страхования и т.п.).

Ставки подоходного налогообложения, как правило, прогрессивные, причем применяется принцип сложной прогрессии. В последние годы наблюдается резкое снижение ставок и наметилась тенденция к более пропорциональному налогообложению.

Подаваемые декларации могут иметь несколько разновидностей в зависимости от получаемых доходов и семейного положения: общие для семейных пар, для инвалидов, для одиноких матерей, имеющих детей, и т.п. В отдельных странах их количество достигает 16 разновидностей.

Один из наших ближайших соседей — Республика Польша вступила на путь всеобщего декларирования с 1992 года. Однако имеет определенные успехи в применении данного налогового механизма. Подоходное обложение физических лиц в этой стране предусматривает совокупное обложение всех доходов, получаемых гражданами, за исключением сельскохозяйственной и лесной деятельности, по которым уплачивается сельскохозяйственный налог.

Множество разновидностей деклараций учитывает не только специфику в получении доходов, но и предоставляет выбор в заполнении общих или индивидуальных деклараций. Начиная с 1995 года введен порядок, при котором семейные пары, находящиеся в супружестве не менее 1 года и обладающие общим имуществом, имеют право на подачу совместной декларации. Это выгодно, когда один из супругов не имеет доходов или налоги исчисляются по разной шкале. Налог в данном случае взимается в двойном размере от 1/2 общего дохода обоих супругов.

Подача объединенной декларации предусмотрена белорусским законодательством, что существенно искажает принцип равенства в налогообложении. Так, семья, где работает один супруг и содержит на иждивении несколько человек, при равных доходах уплатит налога больше, чем семьи с двумя работающими, но имеющими, в совокупности, больший доход и, следовательно, более низкую ставку налога на каждого.

Польское законодательство предусматривает особые декларации для одиноких лиц, воспитывающих детей (холостяков, разведенных, вдов и вдовцов, законом установленных опекунов). Налог исчисляется в двойном размере от половины налогооблагаемых доходов.

К детям относятся несовершеннолетние, учащиеся до 25 лет, не имеющие собственных источников доходов, инвалиды с детства независимо от возраста.

Такой порядок предусматривает более совершенный подход в определении семейных доходов, чем льготы в размере минимальной заработной платы, предусмотренные нашим законодательством.

К облагаемым относят зарплату, вознаграждения, доходы от частнопредпринимательской деятельности, доходы от недви-

жимости, от денежного капитала, доходы от продажи имущественных прав, доходы от самостоятельно выполняемой творческой деятельности и т.п.

Для определения налогооблагаемого дохода учитываются расходы на транспорт, амортизацию основных средств, проценты по ссудам, расходы на научные исследования, рекламу и презентацию, курсовые разницы, некоторые, преимущественно местные, налоги. Отдельные виды расходов ограничены законом в пределах от 20 до 50%.

52 вида затрат не относятся к расходам и не подлежат исключению из валового дохода. Это убытки от оборотных и основных средств, покрываемые амортизацией, отчисления в общественное страхование из заработков и премий после их обложения, приобретение паев в акционерных обществах, ценных бумаг, расходы на содержание объектов социального назначения, покрываемые за счет собственных фондов, и т.п.

К доходам, по которым не учитываются расходы, относятся пенсии, пособия, субсидии, дотации, индивидуальные награды, дивиденды и участие в прибылях.

Исчисление налога производится следующим образом. Из валового дохода вычитаются предусмотренные законодательством расходы, в том числе на реабилитацию неполноценных (инвалидов) или лиц, их содержащих. Полученная сумма может быть уменьшена на следующие вычеты:

- ✓ расходы текущего года на строительство собственного дома или общего с семьей, включая текущий ремонт и приобретение земельных участков для строительства жилья;
  - ✓ на научные, научно-технические цели, образование, культуру, спорт, общественную охрану, на общественные пожертвования на строительство дорог — не более 15% от суммы дохода;
  - ✓ на благотворительные цели, в том числе религиозные, — до 10% от суммы дохода;
  - ✓ приобретение литературы и средств для научных исследований, оргтехники и т.п., связанных с выполнением профессиональных обязанностей, — до 19% от суммы дохода;
  - ✓ платное образование детей в школах, колледжах, повышение квалификации — до 20% от суммы дохода;
  - ✓ платные медицинские услуги для налогоплательщика и его семьи — до 19% от суммы дохода и некоторые другие.
- Налог взимается по следующей шкале:

Доход	Сумма налога
до 20 868 злотых	20%
от 20 868 до 41 736 злотых	3895,4 + 32%
	свыше 20 868 злотых
свыше 41 736 злотых	10573,16 + 44%
	свыше 41 736 злотых

С 1998 г. ставки снижены и соответственно составят 19%, 30% и 40%.

Необходимо отметить, что основной принцип подоходного налогообложения в зарубежных странах — это формирование достаточной покупательной способности граждан. Это позволяет без прямого вмешательства в ценообразование избежать искажений в соотношении цен, что значительно сокращает размер государственных субсидий для поддержки товаропроизводителей.

В большинстве стран с развитой рыночной экономикой необлагаемый минимум превышает 20% по отношению к средним доходам населения. В нашей республике необлагаемый минимум не превышает 8% по отношению к средним доходам населения.

Широкое распространение получило фиксированное налогообложение по так называемым налоговым картам. Следует отметить, что каждый имеет выбор в налогообложении: или по индивидуальной декларации с учетом расходов и затрат, или по индивидуальному патенту, которым и является налоговая карта.

В основном ею пользуются лица, оказывающие услуги или производящие товары для населения.

Стоимость налоговой карты зависит от многих величин: численности жителей в местности, где оказывают услуги, наличия наемных работников, привлекаемых держателем налоговой карты, средней величины дохода и т.д.

Так, например, стоимость налоговой карты по услугам гастрономического характера (общественного питания) в Польше может составлять от 265 до 825 злотых. При получении доходов от каруселей, бильярдных, прочих зрелищных мероприятий — 80 зл. + 5 зл. за каждое место.

Доходы, полученные от деятельности, на которую выдана налоговая карта (патент), не включаются в совокупный доход и вторично не подлежат налогообложению.

Существует множество специфических особенностей, индивидуализирующих определение дохода для каждого налогоплательщика.

Законодательство по исчислению налога сложное, да и не может оно быть простым, так как каждая декларация отражает индивидуальный подход и учитывает интересы определенного гражданина. В то же время предоставляется широкий спектр услуг, помогающий в выборе налогообложения и заполнении дек-

лараций. Это не только возможность свободного доступа к методическим указаниям по исчислению налога (сама методика занимает несколько десятков листов), при налоговых службах и муниципалитетах постоянно функционируют консультационные отделы, помогающие и разъясняющие отдельные положения для заполнения деклараций.

Декларации для отдельных групп налогоплательщиков выполнены в разнообразной цветовой гамме. Формы позволяют вести компьютерную обработку данных. Подача деклараций предусматривает не только личный визит в налоговую службу (это обычно происходит при затруднении в заполнении документов), но и возможность высылки ее по почте. Это значительно освобождает время по приему деклараций как инспектора, так и граждан.

Уроки налоговой грамоты являются обязательными и входят в программу средних школ. За две недели до последнего срока подачи деклараций все средства массовой информации постоянно оповещают налогоплательщиков об их налоговых обязательствах.

Опыт декларирования в Польше может помочь в совершенствовании не только налогового механизма, но и в определении подходов к его введению и принятию широкими массами.

Для закрепления в законодательстве методики исчисления подоходного налога по совокупному доходу в первоочередном порядке предлагается:

- ✓ усовершенствовать механизм исчисления подоходного налогообложения, установив необлагаемый минимум в размере минимального прожиточного уровня (а не минимальной зарплаты), и индексировать его с учетом инфляции;
- ✓ сократить льготы по косвенным налогам социального характера с целью применения адресных скидок для подоходного налогообложения;
- ✓ с целью привлечения личных инвестиций в экономику (строительство жилья, вклады в ценные бумаги, пенсионные фонды) предоставить ряд вычетов инвестиционного характера для налогообложения;
- ✓ снизить ставку подоходного налогообложения, установив максимальный размер на уровне 30%;
- ✓ разработать формы расчета по совместным декларациям;
- ✓ предоставить возможность осуществления предпринимательской деятельности на выбор самого налогоплательщика: или по фиксированным ставкам, или по формам, предусматривающим введение учета доходов и расходов индивидуального налогообложения;
- ✓ осуществлять популяризацию налоговых знаний посредством средств массовой информации, обязательного обучения в школах и на предприятиях;
- ✓ обеспечить законодательную поддержку налогоплательщиков путем ускоренного введения правового акта — Налогового кодекса.

По нашему мнению, вышеперечисленные меры позволят, не отторгая идею всеобщего декларирования и налогового равенства, приблизиться к цивилизованной налоговой системе.

