

РАЗДЕЛ 2

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

2.1 Финансы и коммерческая деятельность

УДК 336.02

ПОДХОДЫ К НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ САМОЗАНЯТЫХ ЛИЦ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Домбровская Е.Н., ст. преп., Агафонов А.И., студ.

*Витебский государственный технологический университет,
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены подходы к налогообложению самозанятых лиц в Республике Беларусь и зарубежных странах, выявлены общие тенденции и отличия. Проведен сравнительный анализ альтернативных вариантов налогообложения самозанятых лиц, сделаны выводы о перспективах их развития в Республике Беларусь.

Ключевые слова: налогообложение, самозанятые лица, доходы, подоходный налог, единый налог, налог на профессиональный доход.

Цель данного исследования – изучить режимы налогообложения самозанятых в Республике Беларусь, выявить их преимущества и недостатки, а также рассмотреть подходы к налогообложению самозанятых в некоторых других странах.

Простота регистрации и отсутствие больших стартовых вложений делают деятельность в качестве самозанятого довольно доступной для широкого круга лиц. По данным налоговых органов в Республике Беларусь около 100 тыс. самозанятых лиц. Самозанятые лица – это физические лица, которые получают доход от самостоятельного осуществления профессиональной деятельности, а также:

- работают без наемных сотрудников;
- занимаются допустимым для «самозанятых» видом деятельности;
- уплачивают соответствующий виду деятельности налог или сбор.

В Беларуси для самозанятых лиц предусмотрены следующие налоги и сборы [1]:

- единый налог – по фиксированным ставкам в рублях (дифференцированно по видам деятельности, населенным пунктам и другим факторам) за месяц;
- сбор за осуществление ремесленной деятельности в размере 6 рублей за календарный месяц (независимо от дохода);
- сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма – 37 рублей в месяц за каждую агроэкоусадьбу (независимо от дохода);
- подоходный налог;
- с 01.01.2023 – налог на профессиональный доход (НПД).

Если самозанятый дополнительно работает по трудовому договору или договору подряда, либо получает доходы, не связанные с его профессиональной деятельностью (например, от продажи личного имущества), то он становится плательщиком подоходного налога по ставке 13 % независимо от размера полученных доходов. В Беларуси ставка подоходного налога относительно низкая в сравнении с другими странами. Во многих европейских странах установлена прогрессивная шкала ставок, максимальная ставка может достигать 56 %. Например, в Великобритании (Англия, Уэльс и Северная Ирландия) применяются ставки подоходного налога от 20 % до 45 %, при этом доходы в сумме до 12570 £ (46006,2 бел. руб.) не облагаются налогом [2]. Следует отметить, что в Беларуси, если доход плательщика не достигает определенного уровня (в 2023 г. – 944 руб. в месяц), предусмотрены стандартные налоговые вычеты (156 руб./мес.), однако размер не облагаемых доходов значительно ниже, чем в развитых европейских странах. По подоходному доходу в Беларуси предусмотрены 4 типа вычетов [1]:

- стандартные (на работника, на детей до 18 лет и или иждивенцев);
- социальные (в случае получения первого платного образования и выплате

страховых взносов по договорам добровольного страхования);

- имущественные (если лицо состоит на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, приобретает и отчуждает имущество или имущественные права);
- профессиональные (для авторов объектов интеллектуальной собственности).

Что касается налоговых вычетов в других странах, то, например, в Германии из наиболее распространенных подлежащих вычету статей можно выделить: инструменты; стоимость веб-сайта; командировочные расходы; налоговое программное обеспечение; расходы на телефон и интернет на территории страны; обучение [3]. Видно, что вычеты направлены скорее на саму деятельность, в то время как в Беларуси вычеты являются социально направленными.

Единый налог с ИП и иных физических лиц (самозанятых) получил широкое применение в связи с его простотой и относительно низкими ставками (установленными в белорусских рублях за месяц). Его размер зависит от вида и места деятельности, сроков её реализации. По единому налогу предусмотрены льготы в виде снижения ставки налога:

- на 25 % в первые три месяца деятельности;
- на 20 % для физических лиц, достигших пенсионного возраста, инвалидов, родителей (усыновителей, удочерителей) в многодетных семьях с тремя и более детьми в возрасте до 18 лет либо воспитывающих детей-инвалидов в возрасте до 18 лет;
- на 100 % для родителей, являющихся инвалидами I и II группы. [1]

Помимо самого налога, плательщики добровольно могут уплачивать взносы в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения (ФСЗН) – 29 % от размера минимальной заработной платы (с 01.01.2023 – 554 руб.).

С 2023 г. ставки единого налога значительно повысили (в 2-3 раза в разных регионах по отдельным видам деятельности), поэтому этот режим налогообложения стал не привлекательным для самозанятых лиц с низкими доходами. В качестве альтернативного варианта налогообложения доходов самозанятых с 2023 года в Беларуси введен специальный налоговый режим – налог на профессиональный доход (НПД). Ставка НПД в размере 10 % от полученного профессионального дохода применяется при работе с физическими лицами и иностранными юридическими лицами независимо от размера полученной выручки. При работе с белорусскими субъектами хозяйствования доход облагается по ставкам 10 % – при сумме выручки не более 60 тыс. руб. и 20 % – при превышении указанного размера выручки. Платеж также включает в себя страховые взносы в ФСЗН (60 % от суммы НПД), что позволяет формировать будущую пенсию плательщиков.

Уплата НПД заменяет уплату: подоходного налога; сбора за осуществление ремесленной деятельности; единого налога с индивидуальных предпринимателей (ИП) и иных физических лиц; обязательных страховых взносов в ФСЗН. Для лиц, впервые зарегистрированных в качестве плательщиков НПД, предусмотрена льгота в виде налогового вычета – 2 тыс. руб. Для плательщиков-пенсионеров ставки НПД снижены с 10 % до 4 % и с 20 % до 8 %, поскольку они освобождаются от уплаты страховых взносов в ФСЗН. Налоговую декларацию заполнять не нужно, расчет налога производит налоговый орган на основе информации, получаемой от плательщика НПД через специальное мобильное приложение «Профдоход».

Подобный режим налогообложения самозанятых действует и в России. Переход на него осуществляется добровольно, а ставки налога составляют 4 % для физических лиц и 6 % для ИП [4]. В отличие от Беларуси, в России в ставку НПД не включены обязательные страховые взносы. В целом данный режим имеет в России те же преимущества, что и в Беларуси: возможность совмещения с работой по трудовому договору, автоматический расчет налога к уплате, простота применения.

При выборе режима налогообложения важно знать, какой из них будет более выгодный при определенном уровне доходов. В таблице 1 представлены суммы платежей при различных уровнях доходов для плательщиков единого налога и НПД (на примере парикмахерских услуг по г. Витебску).

Таблица 1 – Размеры налогов и страховых взносов при разных режимах налогообложения самозанятых лиц

В руб. за месяц

Сумма дохода	Единый налог	Страховые взносы в ФСЗН (29 % от МЗП)	Налог на профессиональный доход по ставке 10 %, включая страховые взносы в ФСЗН
0	331	0	0
2000	331	160,66	200, в т.ч. 120 – в ФСЗН
4000	331	160,66	400, в т.ч. 160 – в ФСЗН
6000	331	160,66	600, в т.ч. 360 – в ФСЗН
8000	331	160,66	800, в т.ч. 480 – в ФСЗН
10000	331	160,66	1000, в т.ч. 600 – в ФСЗН

Источник: собственная разработка на основе [1], [5].

Как видно из таблицы, при низких доходах выгоднее использовать НПД, при отсутствии дохода налог будет равен 0 руб., в отличие от единого налога, который будет выплачиваться в полном размере. Однако по мере роста доходов более выгодной становится уплата единого налога по фиксированной ставке.

По результатам исследования можно сделать следующие выводы:

- в Беларуси самозанятым признается физическое лицо, которое получает доход от самостоятельного осуществления профессиональной деятельности, и уплачивает НПД, либо единый налог, либо сбор за осуществление ремесленной деятельности или сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма;
- в зарубежных странах доходы самозанятых лиц в основном облагаются подоходным налогом. В Беларуси самозанятые уплачивают подоходный налог по ставке 13 % только по дополнительным доходам, не связанным с их деятельностью, например, полученным по трудовому договору, договору подряда. При этом в Беларуси более низкая ставка подоходного налога, чем в других европейских странах;
- в России, как и в Беларуси, существует НПД. Переход на него осуществляется добровольно, ставка НПД составляет 4 % для самозанятых лиц, что ниже, чем в Беларуси, так как в ставку не включены страховые взносы;
- после существенного повышения ставок единого налога и введения НПД ожидается, что часть белорусских ИП решит стать самозанятыми. Также возможен и другой вариант – часть самозанятых, которые захотят наращивать масштабы своей деятельности, перейдут в ИП, или даже зарегистрируют юридическое лицо;
- при низких доходах выгоднее использовать НПД. По мере роста доходов более выгодным будет уплата единого налога, однако нужно смотреть, для каких видов деятельности разрешено применять данный режим налогообложения.

Список использованных источников

1. Налоговый кодекс (Особенная часть) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=Hk0900071>.
2. Налог на самозанятых и фрилансеров в Великобритании [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.expatica.com/uk/finance/taxes/self-employed-tax-uk-758269/#system>.
3. Налоги в Германии [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.expatica.com/de/finance/taxes/tax-and-freelancers-in-germany-100950/>.
4. Налог на профессиональный доход для самозанятых граждан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/taxation/princtax/>.
5. Ставки единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://nalog.gov.by/upload/iblock/f36/dirue2yl9chdww1qmr2gfjkc6ybrp1a7.docx>.