

ответственности за возмещение штрафных санкций на водителей себестоимость оказанных услуг сократится на 1,88 %, а прибыль от оказания услуг увеличится на 30,59 %.

Предлагаемые мероприятия одновременно упрощают пассажирам проблему выбора услуги по перемещению с позиций безопасности и ОДО «Кракуш» – с позиций повышения эффективности деятельности. Чем выше репутация организации, тем больше возможностей для расширения деятельности в условиях насыщенного рынка транспортных услуг.

УДК 336.02

## ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ

*Домбровская Е.Н., ст. преп., Асоблева П.С., студ.*

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

Реферат. В статье рассмотрено налогообложение доходов физических лиц в Республике Беларусь и зарубежных странах. Проведен сравнительный анализ основных элементов подоходного налога в Республике Беларусь, Российской Федерации, Великобритании, выявлены общие характеристики и отличия.

Ключевые слова: налогообложение, доходы физических лиц, подоходный налог, налоговые льготы, ставки налога.

Подоходный налог является важнейшим элементом в системе налогообложения физических лиц. С его помощью государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. В работе рассмотрены особенности подоходного налога в разных странах. Следует отметить, что существуют государства, которые полностью освободили своих граждан от уплаты подоходного налога. Как правило, это небольшие островные государства, страны Ближнего Востока (Монако, Багамы, Бермуды, ОАЭ, Кувейт, Катар и некоторые другие). Самая низкая ставка подоходного налога установлена в Гватемале – 7 %, Боснии и Герцеговине, Болгарии, Казахстане, Македонии, Монголии, Румынии – 10 %. В топ-5 стран с самой высокой предельной ставкой подоходного налога входят: Япония (около 56 %), Швеция (57 %), Дания (56 %), Финляндия (около 57 %) и Кот-д'Ивуар (60 %) [1].

На рисунке 1 представлена информация о вкладе подоходного налога в консолидированный бюджет трех анализируемых в данной работе стран – Беларуси, России, Великобритании.

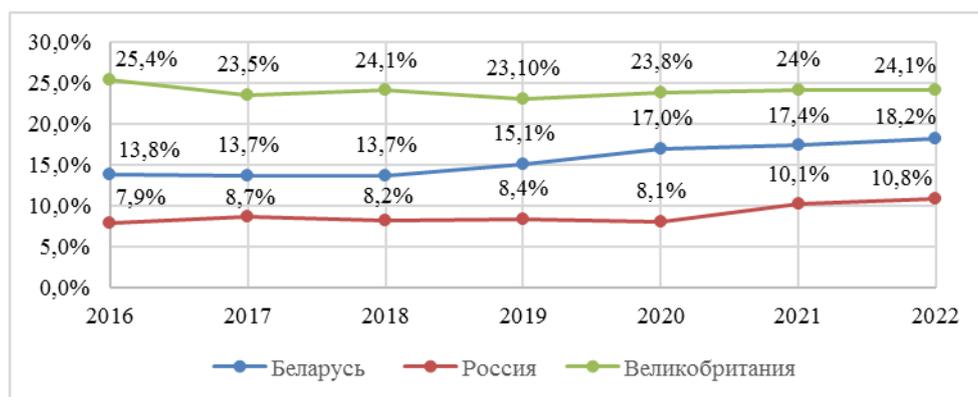


Рисунок 1 – Доля подоходного налога в консолидированном бюджете Беларуси, России, Великобритании

Источник: собственная разработка на основе [2], [3], [4].

В Великобритании доля подоходного налога в доходах страны существенно выше, чем в Беларуси и России, где ставки налога и доходы населения ниже. В Беларуси подоходный

налог входит в тройку наиболее значимых источников доходов государственного бюджета. Переход с 2009 г. на пропорциональное налогообложение доходов физических лиц (по единой ставке 12 %) способствовал легализации доходов, облагаемых ранее по повышенным ставкам (от 15 до 30 %). За последние 5 лет фискальная значимость подоходного налога возросла за счет роста доходов населения – его доля в налоговых доходах бюджета страны в 2022 г. составила 18,2 %, что на 30 % выше, чем в 2016 г. Поступления подоходного налога в 2023 г. планируется увеличить за счет дальнейшего роста доходов плательщиков, повышения ставок налога – с 16 до 20 % для индивидуальных предпринимателей, с 20 до 26 % в отношении выявленной налоговыми органами суммы превышения расходов над доходами физических лиц и других мер.

Сумма подоходного налога зависит от размера налоговой базы, налоговых ставок и применяемых льгот. В Беларуси применяются разные ставки подоходного налога, однако они зависят не от величины дохода, а от его источника и других обстоятельств. С 2015 г. в Беларуси действует стандартная ставка подоходного налога в размере 13 % [5], кроме повышенных ставок (20 % и 26 % – указаны выше) применяются льготные ставки, например, 9 % – для резидентов индустриального парка «Великий камень»; 6 %, 0 % – в отношении дивидендов при условии, что в течение трех (пяти) предшествующих календарных лет прибыль не распределялась между участниками (акционерами) белорусской организации – резидентами Республики Беларусь. Доходы в виде выигрышей, полученных от организаторов азартных игр, облагаются по ставке 4 %.

При расчете подоходного налога плательщику предоставляются налоговые вычеты (статьи 209–212 Налогового кодекса (далее – НК РБ): стандартные (на работника – 156 руб. при низком доходе – до 944 руб. в месяц в 2023 г.; на детей и иждивенцев; льготным категориям – например, инвалидам 1 и 2 групп), социальные (при оплате обучения, страховых взносов по некоторым видам добровольного страхования), имущественные (в сумме расходов на улучшение жилищных условий, отчуждение имущества) и профессиональные (спортсменам, авторам объектов интеллектуальной собственности) [5].

В России подоходный налог представлен налогом на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), как и в Беларуси, применяется не высокая ставка налога – 13 % (с 2001 года), для нерезидентов установлены две ставки – 15 % (для дивидендов) и 30 % (для остальных доходов от источников в России) [7]. К доходам, которые не облагаются налогом, относятся доходы: от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет; полученные в порядке наследования, а также по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника и иные доходы. Схожий перечень необлагаемых доходов действует и в Беларуси. С 2021 г. в России установлена повышенная ставка налога в размере 15 % в отношении доходов, превышающих 5 млн руб., что, по сути, означает введение двухставочной шкалы НДФЛ. В Налоговом кодексе Российской Федерации (далее – НК РФ), как и в Беларуси, понятие «необлагаемый минимум» отсутствует. Несмотря на это, существуют стандартные налоговые вычеты в форме необлагаемого минимума, который предусмотрен в зависимости от категории налогоплательщиков за каждый месяц налогового периода. Предусмотрено 5 групп налоговых вычетов, применяющихся при расчете НДФЛ: стандартные, социальные, инвестиционные, имущественные, профессиональные налоговые вычеты.

В Российской Федерации и Республике Беларусь подоходный налог основывается на индивидуальном обложении доходов физических лиц, при этом количество детей - иждивенцев, учитывается при получении налоговых кредитов и налоговых льгот. В ряде стран существует совместное декларирование доходов супругами. Примером данной системы служит *французская модель* налогообложения семейного дохода. Налогообложение доходов физических лиц в Великобритании происходит не по совокупному доходу, а по частям – *шедулам*, отражающим источники доходов, предусматривает более льготные условия по сравнению с большинством других европейских стран за счет налоговых кредитов и более низких ставок налога. В Великобритании, как и во многих странах, определенные виды доходов не облагаются подоходным налогом, например, пособия, налоговый кредит на ребенка, доход от аренды (до определенного уровня), пенсионные взносы, благотворительные пожертвования, выплаты алиментов. [2]

В Великобритании, в отличие от Беларуси, применяется прогрессивное налогообложение: в зависимости от суммы облагаемого дохода применяются ставки в

размере 20 %, 40 %, 45 % [2]. В 2010 году была введена максимальная ставка налога в размере 50 % при доходе свыше 150 000 фунтов стерлингов, что привело к снижению доходов в казначейство, поэтому с 2013 г. максимальную ставку снизили до 45 %, это обусловило увеличение налоговых поступлений в последующие годы. На всех частных лиц в Великобритании распространяется положение о необлагаемом налоговом минимуме (доход до 12570 фунтов), который имеет тенденцию к увеличению вследствие инфляции. Размеры необлагаемого минимума в Великобритании и других развитых европейских странах многократно выше, чем в Беларуси (рисунок 2).

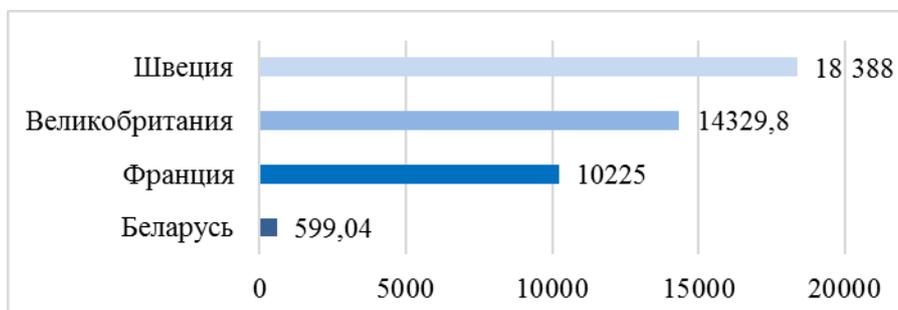


Рисунок 2 – Сравнение необлагаемого минимума доходов (в евро)

Источник: собственная разработка на основе: [6], [5], [2].

Подводя итоги можно сказать, что подоходный налог во многих странах обеспечивает значительную часть доходов государственного бюджета. Системы подоходного налогообложения до сих пор вызывают дискуссию относительно применяемых методов налогообложения (пропорциональное или прогрессивное), ставок подоходного налога (максимальных и минимальных), налоговых льгот. В странах с высоким уровнем доходов населения применяется в основном прогрессивное налогообложение, установлен значимый необлагаемый минимум доходов. Повышение ставок налога чаще является необходимой мерой в условиях бюджетного дефицита, но не всегда обеспечивает ожидаемый эффект. Для Беларуси, на наш взгляд, актуальным является установление для граждан с низким доходом необлагаемого минимума в сумме не менее бюджета прожиточного минимума. В перспективе, с ростом доходов населения, также целесообразным будет применение шкалы с двумя ставками налога, как в России.

#### Список использованных источников

1. Список стран по ставке подоходного налога с населения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://tradingeconomics.com/country-list/personal-income-tax-rate>.
2. Подоходный налог в Великобритании [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.gov.uk/browse/tax/income-tax>.
3. Аналитические доклады «О состоянии государственных финансов Республики Беларусь» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [https://www.minfin.gov.by/ru/budgetary\\_policy/analytical\\_reports/](https://www.minfin.gov.by/ru/budgetary_policy/analytical_reports/).
4. Информация об исполнении консолидированного бюджета Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) [Электронный ресурс] – Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0900071>.
6. Шкала подоходного налога во Франции – Официальный сайт французской администрации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.service-public.fr/particuliers/vosdroits/F1419>.
7. Глава 23. НК РФ – Налог на доходы физических лиц [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://nalog.garant.ru/fns/nk/>.