Содержание

Введение

1. Исторические и теоретические основы подоходного налога с физических лиц

2. Подоходный налог с физических лиц в республике Беларусь

Заключение

Список использованных источников

# Введение

Подоходный налог является основным видом прямых налогов. Ему отводится особая роль в системе налогообложения физических лиц.

Как и другие налоги, подоходный налог является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. Цели и основные принципы взимания подоходного налога во всех развитых странах схожи.

Совершенствование рыночных механизмов в Республике Беларусь, развитие частного бизнеса, повышение экономической активности населения требуют совершенствования и оптимизации системы налогообложения в стране.

Таким образом, чрезвычайно актуальной представляется цель данной курсовой работы – исследование исторических и теоретических основ формирования подоходного налога с физических лиц и его развитие в Республике Беларусь.

Для достижения этой цели были поставлены следующие задачи:

- исследовать сущность и причины возникновения подоходного налога с физических лиц;

- выявить его позитивное и негативное воздействие экономическую активность в стране;

- определить особенности взимания подоходного налога в Республике Беларусь.

Таким образом, объектом исследования будет являться сущность подоходного налога с физических лиц, а субъектом – его особенности в Республике Беларусь на современном этапе.

Для того чтобы осветить теоретическую часть работы, была использована учебная литература, опубликованные работы научных деятелей, занимающихся разработкой родственных тем. Важным источником также явились статьи, опубликованные в белорусских и зарубежных газетах и журналах.

При освещении выбранной темы использовались различные методы и подходы, такие как аналитический, системный, экстраполяции и др.

# 1. Исторические и теоретические основы подоходного налога с физических лиц

Подоходный налог — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

Противники подоходных налогов часто вспоминают фразу, приписываемую Томасу Джефферсону: «Вводя подоходный налог, вы создаёте нацию обманщиков» [8, с. 342].

В ряде стран подоходным налогом называют только налог на доходы физических лиц, а для юридических применяют термины налог на прибыль корпораций или налог на прибыль.

Согласно законодательству большинства стран не подлежат обложению рассматриваемым налогом: амортизационные отчисления; средства, направляемые в благотворительные учреждения; прибыль, направляемая на капитальные вложения и научно-исследовательские цели. В некоторых странах на определённый период уменьшается или вообще отменяется налог на прибыль новых компаний.

Налоговые скидки в сфере промышленного производства распространяются на доходы от истощённых недр, от предприятий, поглощённых крупными корпорациями, мелких, малорентабельных или убыточных и т. д.

Ставки подоходного налога строятся, как правило, по сложной прогрессии.

Прогрессивное налогообложение — система, при которой налоговые ставки увеличиваются по мере роста дохода налогоплательщика, в отличие от регрессивного, при котором ставки снижаются.

В финансовой практике существует два вида прогрессии: простая и сложная.

При простой прогрессии ставки возрастают по мере увеличения дохода (стоимости имущества) для всей его суммы.

При полной сложной прогрессии доходы делятся на части, каждая из которых облагается по своей ставке, то есть повышенные ставки действуют не для всего увеличившегося объекта налогообложения, а для его части, которая превышает предыдущую [11, с. 34].

Подоходный налог в Беларуси (в современном смысле) был введен 1916 году, когда Беларусь еще входила в состав Российской империи и распространялся на граждан, чей доход превышал прожиточный минимум 850 рублей в год. Платежи распределялись на 91 категорию граждан, ставки колебались от минимальной 6 рублей (с дохода свыше 850 рублей до 900 рублей) до максимальной в 48000 рублей (с дохода свыше 400000 рублей). В период натурализации хозяйства и обесценения денег поступления подоходного налога резко снизились и его практически отменили. При НЭПе взимание подоходного налога возобновилось параллельно с имущественным обложением под общим названием подоходно-имущественный налог (1922 год). В 1943 году был введен новый подоходный налог, его уплачивали граждане СССР, имеющие самостоятельный источник дохода, независимо от места проживания, иностранные граждане и лица без гражданства, получающие доходы на территории СССР.

Распад СССР и переход к рыночной экономике создал предпосылки для роста личных доходов граждан. В этих условиях должно применяться прогрессивное налогообложение, позволяющее по мере увеличения заработков граждан изымать у них в увеличенных размерах денежные средства, необходимые для проведения социальных программ. Делает это государство, главным образом, с помощью подоходного налога с физических лиц. Исторически, объектами подоходного налога выступали доходы плательщиков (физических лиц).

К настоящему моменту в мире сложились две теоретические модели структуры подоходного налога с физических лиц: раздельный налог и глобальный налог. Раздельный подоходный налог – это налог, которым по отдельности облагается каждая из категорий дохода.

Глобальный подоходный налог – это налог, которым облагается совокупный доход, независимо от источников дохода. В рамках типичной системы раздельного подоходного налога валовой доход и вычитаемые из него расходы рассчитываются отдельно для каждого из видов дохода; в некоторых случаях такие вычеты допускаются либо в ограниченном размере, либо вообще не допускаются. После этого ставки налога, по которым облагается каждая из категорий дохода, применяются к облагаемой сумме дохода. Различные категории дохода могут облагаться по разным ставкам. В отношении каждой из категорий дохода могут применяться особые процедуры учета, налогообложения и взимания налога.

С некоторых доходов налоги могут взиматься только в порядке удержания, другие же могут требовать заполнения налоговых деклараций. Раньше системы раздельного подоходного налога были распространены более широко; теперь же такие системы, либо системы, в которых элемент раздельного налогообложения имеет существенное значение, сохранились лишь в немногих странах. В рамках типичной системы глобального подоходного налога конкретные виды доходов не соотносятся с расходами, понесенными в процессе получения этих доходов. Все доходы и расходы учитываются в совокупности для расчета общей суммы чистого дохода, облагаемого налогом. Таким образом, в рамках полностью глобальной системы категории доходов не имеют значения. Между полностью раздельным и полностью глобальным налогообложением возможны многие варианты. Один из таких вариантов назван “комбинированным”: глобальный “накладывается” на определенную совокупность раздельных налогов. При таком подходе некоторые категории доходов или большинство категорий объединяются для обложения налогом по прогрессивной ставке в дополнение к налогам, обычно взимаемым по фиксированным ставкам с категорий доходов, облагаемых раздельным налогом, а также для вычета расходов семьи из суммы дохода, облагаемого личным подоходным налогом.

Многие теоретики в области налоговой политики считают, что система глобального подоходного налога более совершенна по сравнению с системой раздельного подоходного налога.

Согласно последней информации о действующих в различных странах налоговых законах, в Бурунди, Китайской Народной Республике, Эритрее, Эфиопии, Ливане, Румынии, Руанде, Сомали, Судане, Республике Йемен и в Демократической Республике Конго (бывшем Заире) действуют в значительной степени раздельные системы подоходного налога, в рамках которых различные основные категории доходов облагаются по различным ставкам. В Венгрии, где используются глобальное определение дохода и прогрессивная шкала ставок применительно к консолидированной базе налога, действуют столько много особых правил и отдельных ставок, по которым облагаются различные категории доходов, что подоходный налог можно считать по существу раздельным. На Филиппинах сначала действовала система глобального налога, но затем, в 1981 году, была введена система раздельного подоходного налога, в рамках которой заработная плата облагается отдельно от других категорий доходов [1, с.48].

К настоящему времени наметилась определенная тенденция возврата к глобальной системе, хотя элементы раздельной системы по-прежнему имеют довольно большое распространение. Раздельными налогами облагаются доходы, получаемые нерезидентами из источников за рубежом, а также доходы в виде процентов, дивидендов и прироста стоимости капитала, в то время как другие виды доходов агрегируются и облагаются налогом по прогрессивной шкале ставок. В целом ряде других стран определенные виды дохода от капитала облагаются раздельным налогом.

Раздельное налогообложение имеет следующие недостатки.

1) Применение более чем одного налогового режима к доходу физического лица может затруднять обложение этого дохода прогрессивным налогом и облегчение налогового бремени (в виде освобождения от уплаты налога, вычетов или возврата налога), либо вообще исключать такие возможности. Прогрессивное налогообложение принято считать наиболее эффективным способом взимания налогов в зависимости от платежеспособности, и если повышение общих экономических возможностей налогоплательщика свидетельствует о его платежеспособности, налог следует взимать с совокупного дохода данного налогоплательщика. В рамках раздельной системы структура прогрессивных предельных ставок налога может использоваться лишь применительно к некоторым категориям доходов, и в результате доходы налогоплательщиков облагаются по-разному, в зависимости от источников доходов, что несправедливо. Аналогично, в рамках раздельной системы льготы по личному подоходному налогу должны предоставляться либо полностью применительно к какой-то одной категории дохода, такой как доход от работы по найму – и в этом случае такие льготы могут оказаться лишь частично эффективными, – либо распределяться между различными категориями дохода, что усложняет процедуру.

2) Раздельной системой может быть труднее управлять. Ограниченные административные ресурсы могут нерационально расходоваться на решение проблем классификации, возникающих при разделении доходов на различные категории.

Например, если доход от работы по найму и доход от предпринимательской деятельности облагаются по различным шкалам ставок, тогда необходимо охарактеризовать определенный вид приносящей доход деятельности либо как работу по найму, либо как предпринимательскую деятельность (работу не по найму). Трудно провести разграничение между отношениями работодателя и работника и отношениями клиента и консультанта.

3) Налогоплательщики, планирующие свои налоги и меняющие их структуру, будут стараться использовать любые различия между окончательными ставками налога, по которым облагаются различные категории доходов в рамках раздельной системы, с тем чтобы отнести свой доход к наиболее выгодной категории [7, с. 124].

Такого рода планирование налогов не только оборачивается снижением экономической эффективности под воздействием налогового бремени, когда ресурсы отвлекаются на непродуктивную деятельность, связанную с таким планированием, но может в значительной степени негативно повлиять на экономику, поскольку налогоплательщики будут отдавать предпочтение тем приносящим доход видам деятельности, которые могут быть менее эффективными, но облагаться налогом по менее высоким ставкам.

Хотя концептуально глобальный подоходный налог может быть предпочтительным вариантом, в чистом виде он остается таковым лишь в теории. На практике же, любой глобальный подоходный налог содержит определенный элемент раздельного налога, и большинство существующих налоговых систем расположены в диапазоне между раздельным и глобальным вариантами. В одних странах, в которых взимается глобальный подоходный налог, доход не делится на категории, тогда как в других странах используются раздельные структуры для расчета облагаемых сумм, в рамках которых эти суммы рассчитываются на основе категорий доходов. Такая дефинициональная (или основанная на определениях) система подводит к двум заключениям общего характера. Во-первых, если какая-то статья доходов не включена ни в одну из этих категорий, она не учитывается в общей сумме доходов. В некоторых странах может использоваться какая-то остаточная категория, однако и она часто не допускает включения дополнительных статей. Во-вторых, во многих случаях имеет значение то, к какой категории относится та или иная статья доходов, поскольку применительно к каждой категории действуют отдельные правила. Даже в тех юрисдикциях, в которых доход не подразделяется на категории, согласно юридическим понятиям доход может классифицироваться на различные виды. Также часто проводятся определенные различия по самым различным политическим соображениям и техническим причинам. Например, если прирост стоимости капитала включается в налогооблагаемую базу, этот вид дохода может облагаться иначе, чем другие виды дохода.

В настоящее время за рубежом облагается чистый доход плательщика за минусом разрешенных законом вычетов и налоговых льгот, к которым относятся необлагаемый минимум, профессиональные расходы, семейные скидки, скидки на детей и иждивенцев, взносы в фонды и т. п. Список исключений в разных странах различен и зависит от национальных особенностей и традиций. И хотя законодательство многих стран провозглашает равные возможности для всех плательщиков в использовании налоговых скидок, в реальной жизни многие льготы являются лишь привилегией очень состоятельных слоев населения. В развитых странах для этих групп населения из получаемого ими валового дохода исключаются: · взносы в благотворительные фонды; · отчисления на ведение избирательной компании; · членские взносы в деловые клубы и спортивные ассоциации и т. д. В Великобритании, ФРГ, Португалии освобождаются от обложения разовые пособия, премии руководителям, в Бельгии и Нидерландах натуральные материальные блага (домашняя прислуга, телохранители и пр.) В послевоенные годы в развитых странах наблюдался рост налоговых поступлений (в т. ч. и подоходного налога) в бюджет. Это объясняется следующими фактами: номинальное повышение доходов населения, инфляционные процессы и как следствие этого индексация заработной платы, а также ужесточение контроля за платежами. В настоящее время в развитых странах 30-40% всех доходов населения изымается с помощью подоходного налога. Этот налог стал массовым и распространяется на большинство членов общества. Ставки подоходного налога построены по сложной прогрессии. В последние годы произошло резкое сокращение максимальных ставок и их количества, наметилась тенденция к более пропорциональному налогообложению. При подоходном налогообложении очень трудно рассчитать оптимальные ставки налогов. Если ставки высоки, то подрывается стимул к нововведениям, рискованным проектам; в высоких ставках налогов таится опасность снижения трудовой активности людей. Американские эксперты во главе с профессором Лаффером теоретически доказали, что при ставке налога более 50% резко снижается деловая активность фирм и населения в целом. Трудно рассчитывать на то, что можно теоретически обосновать идеальную шкалу налогообложения доходов. Она должна быть откорректирована на практике. Немаловажное значение в ее справедливости имеют национальные, психологические и культурные факторы. Американцы, например, считают, что при такой шкале налогообложения, которая существует в Швеции 75%, в США никто бы не стал вкладывать капитал в производство. Так, рост производственной активности в США после налоговой реформы 1986 года в значительной степени был связан со снижением предельных ставок налогообложения. В настоящий момент высшая ставка подоходного налога с физических лиц находиться в пределах 50-70%.

*Выводы по первой главе:*

1. В современном понимании подоходный налог с физических лиц в Беларуси был введен в 1916 г. Пройдя в своем развитии несколько периодов, вплоть до практически полной отмены, к настоящему моменту в нашей стране сформировалась зрелая система взимания подоходного налога с физических лиц.

2. В мировой практике сформировались две теоретические модели структуры подоходного налога с физических лиц: раздельный налог и глобальный налог. Раздельный подоходный налог – это налог, которым по отдельности облагается каждая из категорий дохода. Глобальный подоходный налог – это налог, которым облагается совокупный доход, независимо от источников дохода. В настоящее время преобладает глобальный подоходный налог с элементами раздельного.

# 2. Подоходный налог с физических лиц в республике Беларусь

Особая роль в системе налогообложения физических лиц отводится подоходному налогу. В консолидированном бюджете 2007 г. он составил 6,5%, или 3,1% к ВВП. В 2008 г. его доля в доходах бюджета была определена на уровне 6,8%, или 3,03% к ВВП.

Как и другие налоги, подоходный налог является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. Цели и основные принципы взимания подоходного налога в Беларуси во многом схожи с принятыми в ряде промышленно развитых стран [7, с. 238].

Порядок взимания подоходного налога в Республике Беларусь введен в соответствии с Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» с изменениями и дополнениями от 13 ноября 2008 г. В настоящее время порядок исчисления и уплаты налога с физических лиц регламентируется указанным законом.

Плательщиками подоходного налога являются физические лица:

- граждане Республики Беларусь;

- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь (если продолжительность их нахождения превышает 183 дня в календарном году);

- лица, не относящиеся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь (т.е. находящиеся на территории Республики Беларусь 183 дня и менее).

Объектом налогообложения является совокупный доход физического лица, полученный им в календарном году, как в денежной (в белорусских рублях и иностранной валюте), так и в натуральной форме.

Под доходом физического лица понимаются любые получаемые (начисляемые) денежные средства и материальные ценности.

Круг доходов, подлежащих налогообложению в Республике Беларусь, достаточно широк. Основными из них являются следующие:

1. Заработная плата, премии и другие вознаграждения, связанные с выполнением трудовых обязанностей, в том числе и по совместительству, суммы стипендий, выплачиваемые ординаторам, аспирантам и докторантам.
2. Доходы от выполнения работ по гражданско-правовым договорам (независимо от их продолжительности), в том числе авторским договорам.
3. Дополнительные доходы от индексации.
4. Доходы, образующиеся в результате оплаты за счет средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей стоимости различного рода путевок, курсовок, медицинских или бытовых услуг, удешевления питания, приобретения проездных билетов, разного рода абонементов, экскурсий, платы за учебу в учебных заведениях.
5. Суммы, полученные под отчет при условии, что в установленные законодательством сроки налоговому агенту не представлены документы и отчеты об их расходовании, не сданы израсходованные остатки таких сумм и в пределах 30-дневного периода со дня истечения указанного срока налоговым агентом не принято распоряжение об удержании задолженности по ним.
6. Сумма превышения размера квартирной платы и тарифов, устанавливаемых с учетом льгот для населения, проживающего в домах государственного и частного жилищного фонда, над фактически вносимой физическими лицами платы за проживание в жилых помещениях.
7. Сумма арендной платы, получаемой арендодателем, а также стоимость улучшений имущества, находившегося в пользовании других лиц и возвращенного его собственнику (за исключением отдельных случаев).
8. Суммы, полученные физическими лицами под залог имущества, включая предметы личного (домашнего, семейного) пользования, а также под залог ценных бумаг и не возвращенные в установленные сроки.
9. Суммы страховых взносов, если эти суммы вносятся за физическое лицо из средств юридических лиц и (или) предпринимателей, за исключением случаев, когда нанимателями производится обязательное страхование своих работников в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, а также по договорам добровольного страхования дополнительных пенсий и гражданской ответственности нанимателя за вред, причиненный жизни и здоровью работника, если указанные договоры не предусматривают страховых выплат застрахованным физическим лицам без наступления страхового случая [6].

По законодательству РБ не относятся к доходам суммы полученных им страховых выплат, суммы возмещенных страховщиками расходов физического лица - страхователя, произведенных в связи с расследованием обстоятельств страхового события, суммы в возмещение причиненного физическим лицом вреда и некоторые другие.

Доходы в натуральной форме для целей налогообложения учитываются по регулируемым ценам (тарифам), а при их отсутствии – по свободным ценам (тарифам) на дату исчисления дохода физического лица у данного юридического лица или предпринимателя (источника выплаты дохода).

Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату их получения.

Уплата налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится по желанию плательщика в белорусских рублях или иностранной валюте, покупаемой банками Республики Беларусь.

Совокупный годовой доход определяется по окончании календарного года как общая сумма всех доходов (кроме доходов, не включаемых в облагаемый совокупный годовой доход) физического лица, полученных от всех источников за календарный год.

Система льгот по подоходному налогу имеет очень широкий спектр действия. Законодательство Республики Беларусь освобождает от обложения подоходным налогом целый ряд доходов физических лиц и видов выплат.

Предоставляемые льготы относятся к различным категориям граждан и преследуют различные цели. В соответствии с законодательством Республики Беларусь налогоплательщики имеют право на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные льготы. Данные признаки могут быть положены в основу группировки множества льгот для лучшего восприятия этой сложной системы.

Не подлежат налогообложению следующие доходы.

1. Пенсии, стипендии, пособия, алименты;

2. Доходы от выполнения отдельных работ и видов деятельности

3. Субсидии;

4. Доходы, получаемые физическими лицами от возмездного отчуждения;

5. Наследство, дарение, безвозмездная помощь;

6. Выигрыши, проценты, премии, вознаграждения, призы;

7. Материальная помощь и другие выплаты на цели социальной защиты;

8. Компенсационные выплаты;

9. Льготы для лиц из числа военнослужащих, состава органов внутренних дел, органов финансовых расследований, подразделений по чрезвычайным ситуациям и государственных служащих при выполнении ими служебных обязанностей;

10. Различного рода компенсационные выплаты, не подлежащие налогообложению.

В целях налогообложения из дохода вычитаются стандартные вычеты: до января 2009 г. это были доходы в размере базовой величины за каждый месяц года, доходы на содержание детей и иждивенцев в размере 2-кратной базовой величины на каждого ребенка до 18 лет и каждого иждивенца за каждый месяц года и др. Однако, с изменением налогового законодательства в текущем году размер вычета был увеличен более чем в 7 раз — с 35 000 руб. (одна БВ) в истекшем году до 250 000 руб. в месяц с 1 января 2009 г., но применяется он только для плательщиков, доходы которых не превышают 1 500 000 руб. в месяц или 18 000 000 руб. за год.

Ответственность за правомерность получения указанных вычетов возлагается на физическое лицо.

Устранение двойного налогообложения

Доходы, полученные за границей гражданами Республики Беларусь, а также постоянно находящимися на территории Республики Беларусь иностранными гражданами и лицами без гражданства, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Республике Беларусь.

При этом суммы подоходного налога, уплаченные за границей в соответствии с законодательством иностранных государств гражданами Республики Беларусь, а также постоянно находящимися на территории Республики Беларусь иностранными гражданами и лицами без гражданства, засчитываются при уплате подоходного налога в Республике Беларусь.

Эти положения распространяются также на налог с доходов от осуществления видов деятельности, по которым установлены фиксированные суммы налога. Размер засчитываемых сумм налога, уплаченных за границей, не может превышать фиксированных сумм налога, исчисленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Если в международном договоре, заключенном Республикой Беларусь, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в Законе, то применяются правила международного договора.

Ранее в соответствии с законом действовала шкала ставок (сумм) налога, замененная впоследствии на единую налоговую ставку в 12%, о которой будет сказано ниже.

Налогообложение доходов, получаемых физическими лицами по месту основной работы (службы, учебы) в течение календарного года

К доходам по месту основной работы относятся любые доходы, получаемые в течение календарного года физическими лицами:

- состоящими в трудовых и связанных с ними отношениях с юридическими лицами и предпринимателями, основанных на трудовом договоре, а также на членстве в кооперативах, предприятиях, товариществах и организациях;

- являющимися адвокатами;

- работающими на предприятиях с иностранными инвестициями и у иностранных юридических лиц, в их филиалах, отделениях, представительствах и в учреждениях, создаваемых на территории Республики Беларусь с участием иностранных организаций, фирм и органов управления, в международных объединениях и организациях, иностранных фирмах, банках и их представительствах, в дипломатических, консульских и иных официальных представительствах иностранных государств;

- военнослужащими, лицами рядового и начальствующего состава органов внутренних дел в связи с исполнением обязанностей несения службы;

- работающими (включая священнослужителей) в религиозных организациях.

В доход физического лица нарастающим итогом включаются получаемые от юридического лица и предпринимателя по месту основной работы (службы, учебы) доходы от выполнения трудовых обязанностей, в том числе по совместительству, а также от выполнения работ по гражданско-правовым договорам и другие доходы.

Налог исчисляется и удерживается юридическими лицами и предпринимателями, являющимися налоговыми агентами, ежемесячно нарастающим итогом с начала календарного года.

Налог исчисляется и удерживается с облагаемого дохода физического лица, исчисленного как сумма его дохода, уменьшенная на величину доходов, не подлежащих налогообложению (льготируемых) по существующим ставкам, с зачетом ранее удержанной суммы налога.

Налог исчисляется по доходам того месяца, за который производится выплата, и удерживается при выдаче дохода за этот месяц.

Налог с премий и вознаграждений любого характера и периодичности удерживается либо при их выплате из фактически начисленных сумм премий и вознаграждений по установленным ставкам без осуществления социальных вычетов, либо с вычетом доходов в размере определенном законодательством.

При исчислении налога за месяц его сумма определяется исходя из начисленного дохода нарастающим итогом с начала календарного года по существующим ставкам с зачетом ранее удержанной суммы налога.

Если суммы премий и вознаграждений любого характера и периодичности начислены в размерах менее сумм, вычитаемых из дохода физического лица (социальных вычетов), то в момент их выплаты налог не удерживается.

При уходе работника в отпуск налог исчисляется с начисленного с начала календарного года дохода и начисленной суммы отпускных (вне зависимости, за какой месяц календарного года они причитаются), с учетом не облагаемых налогом доходов.

Суммы, начисленные за время отпуска, приходящегося на следующий календарный год, включаются в доход нового календарного года.

Аналогичный порядок применяется при начислении пособий по временной нетрудоспособности.

Дополнительные доходы от индексации подлежат налогообложению по совокупности с доходами того календарного года, в котором они начислены.

Не удерживается налог с доходов по гражданско-правовым договорам, выплачиваемым физическим лицам при предъявлении ими свидетельства о государственной регистрации в качестве предпринимателя в Республике Беларусь.

При выплате указанным лицам доходов без удержания причитающихся сумм налога в документе на перечисление денежных средств на текущий (расчетный) счет предпринимателя указываются учетный номер плательщика (УНП), присвоенный предпринимателю, номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации, наименование органа, его выдавшего. При выплате доходов наличными денежными средствами аналогичные сведения указываются в расходном кассовом ордере.

Во всех случаях удержание налога производится с начисленного дохода, подлежащего налогообложению, независимо от того, производятся из этого дохода какие-либо удержания по распоряжению самого работника или по решению суда либо иных органов.

Юридические лица и предприниматели обязаны предъявлять платежные документы, а банки, соответственно, перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного налога с доходов физических лиц не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда либо не позднее дня перечисления со счетов нанимателей в банке причитающихся работникам сумм, а также при получении денежных средств на выплату премий и вознаграждений любого характера и периодичности.

Юридические лица и предприниматели, производящие оплату труда из выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг) или в натуральной форме, предъявляют платежные документы на перечисление в бюджет исчисленных и удержанных сумм налога, а банки, соответственно, исполняют их не позднее дня, следующего за днем выплаты средств на оплату труда в расчете за месяц.

При недостаточности денежных средств на счетах юридических лиц и предпринимателей, необходимых для оплаты труда и выплаты других доходов и для одновременного перечисления в бюджет исчисленных и удержанных сумм налога, налог перечисляется в размере пропорционально остатку денежных средств на счете, о чем делается запись в платежной инструкции учреждению банка на перечисление налога в бюджет.

Сумма налога, перечисляемая при получении средств для оплаты труда в расчете за месяц, не может быть ниже 9% от размера средств, фактически полученных в банке и направленных для оплаты труда за месяц.

Чеки на получение средств для оплаты труда и других доходов оплачиваются, а платежные инструкции на перечисление средств на счета физических лиц (кроме предпринимателей) исполняются учреждениями банков только при одновременном перечислении в бюджет налога,

При предъявлении в учреждение банка чека на выдачу средств для оплаты труда работникам, уходящим в отпуск либо уволенным, выплат по гражданско-правовым договорам, выплат заработной платы за первую половину месяца и т.п. (кроме премий и вознаграждений любого характера и периодичности) в промежуточные периоды между установленными сроками выдачи заработной платы платежные инструкции на перечисление налога могут не представляться, и эти суммы налога перечисляются в установленные для нанимателей сроки в расчете за месяц при выдаче заработной платы за вторую половину месяца. Если сроки выдачи заработной платы не установлены, то платежные инструкции на перечисление представляются в учреждение банка одновременно с представлением чека на получение средств для оплаты труда и других доходов.

Запрещается перечисление налога с доходов физических лиц за счет денежных средств юридических лиц и предпринимателей (за исключением случаев выдачи ссуд, займов, кредитов).

Юридические лица и предприниматели, нарушившие установленный порядок перечисления налога, привлекаются налоговым органом к ответственности в виде штрафа в размере уплаченных сумм налога. При этом подлежащий налогообложению доход физических лиц увеличивается на сумму налога, уплаченного налоговым агентом.

Налогообложение доходов, получаемых не по месту основной работы (службы, учебы) в течение календарного года

К данной категории доходов относятся любые доходы, получаемые физическими лицами не по месту основной работы (службы, учебы) от юридических лиц и предпринимателей. К ним относятся также доходы, полученные физическими лицами по прежнему месту основной работы (службы, учебы) после их увольнения или в тех случаях, когда физическое лицо не имеет основного места работы (службы, учебы).

Налогообложение доходов иностранных граждан, лиц без гражданства

В целях налогообложения иностранные граждане и лица без гражданства подразделяются на постоянно находящихся на территории Республики Беларусь и не относящихся к постоянно находящимся.

Определение облагаемого дохода, исчисление и удержание налога с доходов иностранных граждан и лиц без гражданства, которые рассматриваются как постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, производятся в общем, выше описанном порядке.

Не подлежат обложению подоходным налогом лишь некоторые категории иностранных граждан и лиц без гражданства: члены персонала представительства иностранного государства, имеющие дипломатический и консульский статус, члены административно-технического персонала представительства, а также члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Республики Беларусь, - по всем доходам, кроме доходов из источников в Республике Беларусь, не связанных с дипломатической и консульской службой.

Льготы по подоходному налогу с доходов иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно находящихся на территории Республики Беларусь, предоставляются в таком же порядке, как и для граждан Республики Беларусь.

Доходом, полученным от источников в Республике Беларусь, является любой доход, выплачиваемый (выдаваемый) юридическими лицами, предпринимателями или физическими лицами, расположенными на территории Республики Беларусь.

Доход от реализации товаров признается полученным от источников в Республике Беларусь, если местом их реализации признается территория Республики Беларусь. Любой иной доход признается полученным от источников в Республике Беларусь, если источником его выплаты являются иностранная организация, открывшая в Республике Беларусь свое представительство и (или) осуществляющая деятельность на территории Республики Беларусь через постоянное представительство, белорусская организация, а также физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели и приравненные к ним в целях налогообложения лица, постоянно проживающие в Республике Беларусь и в момент выплаты дохода находящиеся на ее территории.

Налогообложение доходов по трудовым договорам производится в общеустановленном порядке и по ставкам в соответствии с Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» с предоставлением льгот.

Если международным договором установлены иные правила, то применяются правила международного договора.

Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности

Плательщиками налога с доходов от предпринимательской деятельности являются физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, а также осуществляющие частную нотариальную деятельность.

Объектом обложения является доход, определяемый как разница между выручкой (в денежной и натуральной форме) от реализации продукции (товаров, работ, услуг), иных ценностей (включая основные фонды, товарно-материальные ценности, нематериальные активы, ценные бумаги), доходами от внереализационных операций и документально подтвержденными расходами, связанными с извлечением этих доходов. Суммы финансовых поступлений, включаемые и не включаемые в доход от предпринимательской деятельности определяются в соответствии с Законом.

Состав расходов и порядок их исключения из выручки определены Положением о составе расходов, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности.

Образовавшаяся сумма переплаты по налогу подлежит зачету в счет предстоящих платежей либо возврату.

Налоговые декларации (расчеты) представляются в налоговый орган по месту постановки на учет не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, по установленной форме.

Основанием для составления налоговой декларации (расчета) являются данные налогового учета, базирующегося на данных учета доходов и расходов предпринимательской деятельности, который осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке ведения учета индивидуальными предпринимателями.

Налоговая декларация (расчет) представляется независимо от наличия у предпринимателя налогового обязательства за соответствующий отчетный квартал.

Налоговая декларация (расчет) не представляется предпринимателем, если он не осуществлял предпринимательской деятельности с начала календарного года и не получил доходов, подлежащих обложению в соответствии с настоящим разделом. Основанием для освобождения от представления налоговой декларации (расчета) в указанных случаях является справка, составленная должностным лицом налогового органа на основании устного сообщения предпринимателя. Составление указанной справки не освобождает предпринимателя от ответственности за непредставление налоговой декларации (расчета) в установленные сроки при фактическом осуществлении деятельности, налогообложение доходов от которой осуществляется в порядке, установленном настоящим разделом.

Прекращение предпринимательской деятельности в установленном порядке в течение отчетного квартала не освобождает предпринимателя от представления налоговой декларации (расчета) за указанный квартал и налоговой декларации (расчета) о совокупном годовом доходе. За последующие отчетные кварталы года начиная с квартала, следующего за отчетным, в котором прекращена деятельность, налоговая декларация (расчет) не представляется.

Если срок представления налоговой декларации (расчета) приходится на выходной (нерабочий) или праздничный день, он переносится на первый рабочий день после выходного (нерабочего) или праздничного дня.

Налог уплачивается не позднее 5-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Если срок уплаты налога приходится на выходной (нерабочий) или праздничный день, он переносится на первый рабочий день после выходного (нерабочего) или праздничного дня.

Индивидуальные предприниматели осуществляют декларирование совокупного годового дохода в соответствии с действующим общим порядком декларирования доходов физическими лицами.

Установлено, что индивидуальные предприниматели, использующие наемных работников, при получении в банке денежных средств для оплаты труда в расчете за месяц одновременно представляют в банк платежные поручения на перечисление в бюджет фактически удержанных в соответствии с законодательством сумм подоходного налога, но не ниже 9% от фактически полученных в банке средств для оплаты труда.

Налогообложение других доходов

К другим доходам относятся доходы физических лиц, не отнесенные к рассмотренным ранее категориям доходов, налогообложение которых в соответствии с Законом не возложено на источник выплаты дохода.

Они включают доходы, полученные за границей или из-за границы (независимо от вида таких доходов), а также доходы, полученные от физических лиц, не являющихся предпринимателями, в том числе по трудовым и гражданско-правовым договорам, другие доходы, удержание налога с которых не возложено на налоговых агентов.

Налог исчисляется с суммы облагаемого дохода, размер которого определяется с учетом законодательно установленных льгот.

Для физических лиц, получивших авторские вознаграждения, доходы от сдачи в аренду, наем имущества, в том числе жилых (нежилых) помещений, доходы от возмездного отчуждения имущества, облагаемый доход уменьшается на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с получением хода.

При получении дохода в течение года физические лица в 30-дневный срок со дня получения дохода представляют в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет) по установленной форме, в которой указывают размер фактически полученного дохода и размер предполагаемого дохода до конца календарного года.

Представление указанной декларации (расчета) не требуется, если предполагаемый на текущий год доход указан в декларации о совокупном годовом доходе за истекший календарный год, на основании которого плательщику исчислены суммы налога за текущий год.

Не требуется также представление декларации при получении доходов, не подлежащих налогообложению в связи с отнесением их к категории льготируемых доходов.

Физические лица, для которых деятельность по сдаче другим физическим лицам в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и (или) нежилых помещений не является предпринимательской, обязаны до установленного в договоре аренды или найма жилого (нежилого) помещения срока предоставления таких помещений в аренду или наем зарегистрировать договор в местном исполнительном и распорядительном органе или (для договоров поднайма жилых помещений в домах государственного жилищного фонда) в жилищно-эксплуатационной организации, осуществляющей эксплуатацию соответствующего жилого дома.

Налоговый орган осуществляет расчет налога и вручает плательщику налоговое сообщение в 15-дневный срок со дня представления физическим лицом декларации (расчета).

Для уплаты налога устанавливаются следующие сроки: 15 мая, 15 августа, 15 ноября.

В случае, если до конца календарного года получение дохода не предполагается (прекратился источник дохода либо получение дохода носило разовый характер), в налоговой декларации (расчете) указывается нулевой предполагаемый доход и исчисление налога производится из фактического дохода согласно представленной налоговой декларации (расчету). Уплата налога производится через месяц после вручения налогового сообщения на уплату налога.

Исчисленные в течение года суммы налога уплачиваются равными долями по ненаступившим срокам уплаты (по истечении установленных сроков уплата налога производится через месяц после вручения налогового сообщения на уплату налога).

При превышении в течение года дохода, исходя из которого исчислены суммы налога, физические лица обязаны представить в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет) в 5-дневный срок по истечении месяца, в котором произошло увеличение дохода. Доплата по налогу производится по ненаступившим срокам. Исчисление сумм налога производится в 15-дневный срок со дня представления физическим лицом налоговой декларации (расчета). В случае прекращения извлечения дохода в течение года физическое лицо в 5-дневный срок с момента прекращения извлечения дохода вправе представить в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет) о полученных доходах. Перерасчет налога, взыскание, уплата или возврат исчисленных сумм производятся в 15-дневный срок со дня представления налоговой декларации (расчета) в налоговый орган.

Однако это не освобождает плательщика от представления налоговой декларации (расчета) о совокупном годовом доходе за истекший год.

По окончании года, не позднее 1 марта, физические лица обязаны представить налоговую декларацию (расчет) о фактически полученных доходах за истекший календарный год по установленной форме по совокупности с другими доходами.

В случае, если физические лица, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, уплачивают фиксированную сумму подоходного налога в соответствии с порядком, установленным Правительством Республики Беларусь, то представление налоговой декларации (расчета) о фактически полученных доходах за истекший календарный год не требуется, за исключением случаев, когда они обязаны представить налоговую декларацию (расчет) о совокупном доходе по другим основаниям.

В целях защиты экономических интересов государства и обеспечения своевременной уплаты подоходного налога с физических лиц Указом Президента Республики Беларусь установлены дополнительные меры для получения информации о доходах граждан, поступающих из-за границы.

В частности, операторы почтовой связи и банки должны представлять в налоговые органы по месту своей постановки на учет (либо по месту нахождения) сведения о выданных или перечисленных ими денежных средствах, поступивших физическим лицам переводом из-за границы, не позднее 15-го числа месяца, следующего за кварталом, в котором указанные денежные средства были выданы или перечислены физическим лицам.

Особенности налогообложения отдельных доходов

К особым доходам, имеющим специфику в налогообложении, относятся:

- доходы, получаемые физическими лицами в виде дивидендов по акциям, а также доходы, получаемые при распределении прибыли (дохода) юридического лица, в том числе в виде процентов на вклады физических лиц в уставном фонде (имуществе);

- суммы авторских вознаграждений, выплачиваемых юридическими лицами и предпринимателями наследникам авторов и наследникам лиц, являвшихся субъектами смежных прав;

- доходы физических лиц, образующиеся в результате ликвидации или реорганизации юридических лиц, а также в результате изменения доли (пая) физического лица. При этом указанные доходы подлежат налогообложению в части их превышения над обложенными налогом доходами физического лица, использованными им на создание (приобретение) доли (пая) в уставном фонде юридического лица посредством внесения вклада, паевого взноса, приобретения акций; выплата налога не имеет места в случае, если доля (вклад, пай) физического лица в уставном фонде (имуществе) реорганизуемого юридического лица направляется на формирование уставного фонда вновь образующегося юридического лица, учредителем (участником), собственником имущества которого является это физическое лицо;

- доходы, выплачиваемые за выполнение общественных обязанностей в избирательных комиссиях, комиссиях по референдуму и комиссиях по проведению голосования об отзыве депутата;

- выданные физическим лицам ссуды, займы, кредиты, (кроме выданных лицам, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, на строительство или приобретение жилых помещений) юридическими лицами (кроме банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, выдающих ссуды, займы, кредиты физическим лицам). При этом уплаченный юридическим лицом за счет собственных средств налог не уменьшает размера выданных физическому лицу ссуды, займа, кредита.

По мере погашения физическими лицами долга по ссудам, займам, кредитам ранее уплаченная сумма налога в размере, пропорциональном погашенной задолженности по соответствующему договору, подлежит возврату уплатившим его юридическим лицам. Возврат осуществляется юридическим лицом самостоятельно за счет общей суммы налога, удержанного с доходов физических лиц, - в бюджет перечисляется сумма налога, уменьшенная на причитающуюся к возврату. Эти правила не применяются в случае, когда заем имеет характер коммерческого.

В случае невозврата ссуды, займа, кредита налог с сумм, полученных по договорам ссуды, займа, кредита, подлежит уплате физическими лицами. После уплаты налога физическими лицами осуществляется возврат юридическим лицам сумм налога, уплаченных ими при предоставлении ссуды, займа, кредита.

При исчислении налога с перечисленных доходов льготы не применяются.

Налог с вышеперечисленных доходов удерживается источником выплаты и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днем, в котором они были выплачены.

Указанные доходы в совокупный доход не включаются и декларированию не подлежат.

Исчисление налога с доходов, перечисленных в настоящей главе, получаемых иностранными гражданами и лицами без гражданства, производится с учетом положений международных договоров.

Декларирование физическими лицами совокупного годового дохода, порядок перерасчета и уплаты налога по совокупному годовому доходу

По окончании календарного года физические лица (за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Республики Беларусь), получившие доходы, подлежащие декларированию, обязаны не позднее 1 марта представить в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет) о совокупном годовом доходе за истекший календарный год.

Прекращение предпринимательской деятельности в установленном порядке в течение года не освобождает физическое лицо от обязательного представления по истечении календарного года налоговой декларации (расчета) о совокупном годовом доходе.

Требование об обязательном представлении налоговой декларации не распространяется на физических лиц:

- получивших в истекшем календарном году доходы только по месту основной работы (службы, учебы);

- получивших доходы только от одного источника (юридического лица или предпринимателя) по гражданско-правовым договорам;

- получивших только доходы, не подлежащие налогообложению;

- получивших только доходы, которые освобождены от обязательного декларирования (в частности, доходы, отнесенные к категории «отдельные доходы»).

Названные категории физических лиц вправе представить налоговую декларацию (расчет) о совокупном годовом доходе в случае неиспользования права на получение льгот и вычетов по налогу в течение года.

От представления налоговых деклараций (расчетов) о совокупном годовом доходе независимо от размера полученного дохода не освобождаются физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, частную нотариальную деятельность, а также лица, имеющие доходы, отнесенные законом к категории «других доходов» (за исключением уплачивающих фиксированные суммы подоходного налога, если они не обязаны представлять налоговую декларацию (расчет) о совокупном годовом доходе по другим основаниям).

Льготируемые доходы, для которых установлены предельные размеры, в декларации отражаются в случаях, когда доходы превысили такие пределы.

Если физическое лицо обнаружило в поданной им налоговой декларации (расчете) о совокупном годовом доходе неполноту сведений или ошибки, приведшие к занижению подлежащей уплате суммы налога, то оно вправе представить до 15 апреля уточненную налоговую декларацию (расчет) о совокупном годовом доходе и уплатить недостающую сумму налога не позднее 15 мая.

По истечении календарного года налоговыми органами производится перерасчет налога исходя из совокупного годового дохода, исчисленного как сумма всех доходов физического лица, полученных от всех источников, уменьшенная на доходы, подлежащие льготированию.

В облагаемый совокупный годовой доход не включаются доходы, по которым законодательством Республики Беларусь установлены фиксированные суммы налога, доходы от осуществления предпринимательской деятельности, налогообложение которых осуществлялось в порядке, установленном для субъектов малого предпринимательства, применяющих в соответствии с законодательством Республики Беларусь упрощенную систему налогообложения, а также доходы, для которых установлен иной порядок налогообложения.

В облагаемый совокупный годовой доход не включаются также доходы, освобожденные от декларирования.

Физическим лицам предоставляется право в течение календарного года производить уплату налога в виде авансовых платежей по совокупному годовому доходу.

Разница между исчисленной суммой налога по совокупному годовому доходу и суммами налога, уплаченными (удержанными) в течение года, подлежит уплате физическими лицами либо по их заявлению возврату или зачету им налоговыми органами не позднее 15 мая года, следующего за отчетным.

Налоговый орган при получении сведений о доходах (расходах) физического лица, отличных от указанных плательщиком в налоговой декларации (расчете) о совокупном годовом доходе, в течение 30 дней со дня получения таких сведений, но не позднее чем за 5 дней до срока уплаты налога по совокупному годовому доходу (за исключением случаев, когда такие сведения поступили в налоговый орган менее чем за 5 дней до срока уплаты налога) производит перерасчет налога с учетом полученных сведений и уведомляет физическое лицо об изменившейся сумме налога и о необходимости представить уточненную налоговую декларацию (расчет).

Если такие сведения о доходах (расходах) физического лица получены после установленного срока уплаты налога или менее чем за 5 дней до срока уплаты, то налоговый орган в течение 15 дней направляет физическому лицу письменное уведомление о необходимости представления уточненной налоговой декларации (расчета) о совокупном годовом доходе.

Суммы налога с доходов физических лиц, не удержанные или не полностью удержанные налоговым агентом (юридическим лицом или предпринимателем), удерживаются налоговым агентом, но не более чем за три предшествующих года.

Излишне удержанные налоговым агентом суммы налога засчитываются в уплату предстоящих платежей или возвращаются физическим лицам по их заявлению, но не более чем за три предшествующих года.

Неправильно исчисленные налоговым органом или плательщиком суммы налога взыскиваются или возвращаются либо засчитываются в уплату предстоящих платежей по заявлению плательщика, но не более чем за три предшествующих года.

Суммы налога, не уплаченные в результате занижения дохода либо непредставления налоговой декларации (расчета), взыскиваются за весь период занижения дохода либо непредставления налоговой декларации (расчета).

Порядок возврата излишне удержанных сумм налога и удержания неудержанных либо не полностью удержанных сумм налога определяется Правительством Республики Беларусь.

Обязанности физических лиц и их ответственность за нарушение налогового законодательства регламентируются Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц».

Законом Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законы Республики Беларусь по вопросам налогообложения», вступившим в силу с 1 января 2009 г., внесены существенные изменения и дополнения в Закон Республики Беларусь от 21 декабря 1991 г. № 1327-ХII «О подоходном налоге с физических лиц» (с изменениями и дополнениями; далее — Закон о подоходном налоге), в частности: изменены ставки подоходного налога и порядок их применения к доходам населения (физических лиц); изменены размер и порядок налоговых вычетов; определенные корректировки внесены в исчисление, порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами и др.

Так, ст. 18 Закона о подоходном налоге изложена в новой редакции. Вместо действовавшей на протяжении последних 15 лет сложной прогрессивной шкалы ставок этого налога, согласно которой применяемые налоговые ставки увеличивались в зависимости от уровня получаемого годового дохода с 9 до 30 %, с 1 января 2009 г. введена ставка подоходного налога в размере 12 %.

Такая величина ставки отвечает всем необходимым критериям эффективного и справедливого налогообложения текущих доходов населения. В частности, ее применение обеспечивает:

- повышение социальной справедливости налогообложения и условия для легализации скрываемых от налогов доходов;

- достаточные налоговые поступления;

- упрощение процедур расчета и сбора налога.

Справедливость или принцип прогрессивности в данном случае достигается, во-первых, за счет того, что даже при одинаковых ставках для различных доходов сумма уплачиваемого налога всегда будет значительно большей для крупных доходов; во-вторых, при помощи установления так называемого необлагаемого минимума дохода (стандартного налогового вычета), с тем чтобы вывести из-под налогообложения низкооплачиваемые слои населения.

Именно для того, чтобы обеспечить равное и справедливое налогообложение и освободить от налога низкие доходы, существенные изменения внесены в систему применяемых стандартных налоговых вычетов, установленных ст. 13 действовавшей в 2008 г. редакции Закона о подоходном налоге. В частности, установленный подп. 1.1 ст. 13 Закона о подоходном налоге стандартный налоговый вычет (в действовавшей редакции в размере одной базовой величины (БВ) за каждый месяц налогового периода) увеличен более чем в 7 раз — с 35 000 руб. (одна БВ) в истекшем году до 250 000 руб. в месяц с 1 января 2009 г., но применяется он только для плательщиков, доходы которых не превышают 1 500 000 руб. в месяц или 18 000 000 руб. за год. Такое ограничение должно выровнять условия применения относительно низкой единой ставки налога для малообеспеченных, средних и высокодоходных групп населения [5].

*Выводы по второй главе:*

1. Подоходному налогу в системе налогообложения физических лиц отводится особая роль. Как и другие налоги, подоходный налог является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. Цели и основные принципы взимания подоходного налога в Республике Беларусь во многом схожи с принятыми в ряде промышленно развитых стран.

2. Порядок взимания подоходного налога в Республике Беларусь введен в соответствии с Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» с изменениями и дополнениями от 13 ноября 2008 г. Указанный закон устанавливает плательщиков подоходного налога с физических лиц в Республике Беларусь, объекты налогообложения, сроки взимания налога, устанавливает порядок декларирования полученных доходов и иные вопросы.

# Заключение

# По результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1. Подоходный налог — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством. К настоящему моменту в мире сложились две теоретические модели структуры подоходного налога с физических лиц: раздельный налог и глобальный налог.

2. Подоходному налогу в системе налогообложения физических лиц отводится особая роль. Как и другие налоги, подоходный налог является экономическим рычагом, с помощью которого государство, с одной стороны, воздействует на уровень реальных доходов населения, а с другой – формирует доходную часть бюджета. Цели и основные принципы взимания подоходного налога в Республике Беларусь во многом схожи с принятыми в ряде промышленно развитых стран.

3. Порядок взимания подоходного налога в Республике Беларусь введен в соответствии с Законом Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» с изменениями и дополнениями от 13 ноября 2008 г. Указанный закон устанавливает плательщиков подоходного налога с физических лиц в Республике Беларусь, объекты налогообложения, сроки взимания налога, устанавливает порядок декларирования полученных доходов и иные вопросы.

# Список использованных источников

1. Yoingco, А. The Dynamics of Income Tax Reform. Kuvacho, Mineburg, 1985. – 457 p.
2. Вестник по налогам и сборам Республики Беларусь: еженедельный журнал / учредитель Учреждение "Редакция газеты "Рэспубліка". - Минск: Рэспубліка, 2008.
3. Глухов, В.В. Налоги. Теория и практика: Учеб. для вузов по направлению "Менеджмент" / В.В. Глухов, И.В. Дольдэ, Т.П. Некрасова. - СПб.: Лань, 2002. - 447 с.
4. Гороховская, Л.А. О подоходном налогообложении физических лиц. – Минск, 2008.
5. Заработная плата: ежемесячный журнал. – Минск, январь 2009.
6. Закон Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц» с изменениями и дополнениями от 13 ноября 2008 г.
7. Заяц, Н. Е. Теория налогов: Учеб. для студентов экон. специальностей вузов / Н.Е. Заяц. - Мн.: БГЭУ, 2002. - 220 с.
8. Карякина, О.А. Налоги и налогообложение: Курс лекций: Для специальности "Гос. упр. и экономика" / О.А. Карякина, Н.А. Прокопович. - Мн.: Акад. упр. при Президенте Беларуси, 2003. - 238 с.
9. Консультант предпринимателя: производственно-практический журнал Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь / учредители: Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь, РУП "Информационно-издательский центр по налогам и сборам", Белорусский профессиональный союз работников налоговых и других финансовых органов. - Минск: [б. и.], 2009.
10. Курьянович, В.А. О подоходном налоге с физических лиц: (комментарий к ст. 4 Закона РБ от 26.12.2007 № 302-3) / В. А. Курьянович // 2008. - № 4.- С. 73-74.
11. Мамрукова, О. И. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие / О.И. Мамрукова. - М.: Омега-Л, 2003. – 299 с.
12. Налоги и налогообложение: Учеб. для вузов / С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - СПб. и др.: Питер: Питер принт, 2002. - 571 с.
13. Попов, Е. М. Проблемы подоходного налогообложения физических лиц и пути их решения / Е. М. Попов // 2007. - № 10. - С. 8-12

Реферат

Тема курсовой работы: Подоходный налог с физических лиц

Ключевые слова: ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ, НАЛОГОВАЯ БАЗА, СТАВКА НАЛОГА, НАЛОГООБЛАГАЕМЫЙ ДОХОД, ОБЪЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Объект исследования: подоходный налог с физических лиц

В работе проведен комплексный анализ сущности, исторических и теоретических условий формирования, анализ особенностей в Республике Беларусь на современном этапе подоходного налога с физических лиц.

В ходе исследования были использованы методы анализа и синтеза, индукции и дедукции, аналогии, обобщения, наблюдения, сравнения, описания, позитивного и нормативного анализа, логический метод, метод сочетания логического и исторического.

Исследования и разработки: элементами научной новизны полученных результатов являются комплексность и системность проведенного исследования.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней цифровой материал правильно и объективно отражает состояние исследуемой проблемы.