

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

УДК 336.226

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РАСЧЕТА И ВЗИМАНИЯ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА С ДОХОДА ГРАЖДАН

*канд. экон. наук, доц. В.В. БОГАТЫРЕВА, О.В. ГОЛУБЕВА
(Полоцкий государственный университет)*

Рассмотрен практический аспект взимания подоходного налога с граждан. Проанализированы изменения, имеющие место в законодательстве, определяющем порядок взимания подоходного налога с дохода граждан. Выявлен более приемлемый способ уплаты подоходного налога с дохода гражданина, имеющего дополнительное место работы. Проведены математические расчеты, обосновывающие выбор того или иного способа уплаты подоходного налога с дохода граждан. Определен размер совокупного дохода, при котором сумма подоходного налога будет неизменной при любом из применяемых способов его расчета.

В период становления социально ориентированной рыночной экономики в Республике Беларусь вопросы объективности и приемлемости налогообложения дохода гражданина приобретают особую социальную значимость и вызывают немалый интерес. С развитием экономики в целом возникает обоснованная необходимость в пересмотре подходов к выполнению налоговых обязательств перед государством – добровольной уплаты налогов в зависимости от величины полученного дохода. Эта же норма касается и обложения дохода, полученного физическим лицом. Необходимо помнить, что вопрос справедливого налогообложения также немаловажен. Так, существует экономически активное население, которое в целях улучшения своего уровня жизни имеет дополнительное место работы и, как следствие, дополнительный заработок. Вопросы же справедливого обложения дополнительного дохода имеют особую значимость.

Итак, подоходный налог – один из видов прямых поступлений в бюджет – уплачивается исходя из совокупного годового дохода граждан.

На основании положений Закона Республики Беларусь от 21.09.1991 г. «О подоходном налоге с физических лиц» [1] со всеми изменениями и дополнениями разработана Инструкция «О порядке исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц», утвержденная Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь от 20.02.2002 г. № 16. Согласно вышеуказанной Инструкции плательщиками подоходного налога в соответствии с Законом являются: «физические лица – граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Республики Беларусь, если продолжительность их нахождения на ее территории превышает 183 дня в календарном году, т.е. 184 дня и более», а также «иностранцы граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно проживающим на территории Республики Беларусь, т.е. находящиеся на территории Республики Беларусь 183 дня и менее». Так, в состав плательщиков подоходного налога входят физические лица, имеющие доход, подлежащий обложению согласно данной Инструкции, а именно: заработная плата, доходы от выполнения работ по гражданско-правовым договорам, дополнительные доходы от индексации и т.д.

С начала 2006 года был принят новый Закон «О подоходном налоге с физических лиц». Одна из принятых норм касается и налогообложения дохода, полученного по месту дополнительной работы. Закон предполагает выбор. Можно уплачивать налоги с места дополнительной работы по обычной схеме, т.е. – по шкале с нарастающим итогом (согласно ст. 18 Закона). Но для этого нужно написать заявление по месту дополнительной работы и в конце года подать в налоговые органы декларацию о совокупном годовом доходе. Другой вариант – декларацию можно не подавать, к тому же никакие заявления писать не нужно. Просто по месту дополнительной работы из заработка будут удерживать 20 % налогов. Если плательщик передумает, то может и в этом случае подать декларацию, тогда ему вернут разницу. Возврат излишне удержанных сумм налога производится согласно Положению о возврате излишне удержанных и удержания не удержанных либо не полностью удержанных сумм подоходного налога. Согласно этому Положению возврат излишне удержанных сумм подоходного налога производится за счет общей суммы налога, удержанной с доходов физических лиц, подлежащей уплате в бюджет, или за счет собственных средств источника выплаты дохода с возмещением этих расходов за счет общей суммы налога, подлежащей удержанию с доходов физических лиц. Если же совокупный доход за год не превышает 240 среднемесячных базовых величин, то подавать декларацию вообще не нужно.

Для сравнения отметим, что до вступления в силу в 2006 году вышеуказанного Закона, доход, полученный гражданином по месту дополнительной работы по умолчанию (без заявления) облагался по

прогрессивной шкале, а по заявлению работника по ставке 20 %, т.е. наоборот, нежели сегодня. Представляется интересным, что дает вновь введенная норма закона в реальной жизни.

Предположим, что рядовой преподаватель *N.* по основному месту работы получил за год доход 7 000 000 руб., кроме этого, работая по совместительству в другой организации, он получил за год доход 3 000 000 руб. Для удержания подоходного налога по основному месту работы берется 6 628 000 руб. (7 000 000 – 372 000), где 372 000 – размер одной базовой величины за год, который вычитается из полученного дохода. Согласно пункту 1 статьи 18, если сумма полученного дохода не превышает 240 базовых величин, подоходный налог с плательщика *N.* по основному месту работы будет удержан по ставке 9 % (6 628 000 × 0,09 = 596 520). Согласно пункту 2 статьи 18 по неосновному месту работы подоходный налог с него удержат по ставке 20 % (3 000 000 × 0,2 = 600 000).

Но согласно пункту 3 статьи 18 при подаче плательщиком соответствующего заявления налогообложение доходов по неосновному месту работы может производиться по ставкам, установленным пунктом 1 статьи 18. В данном случае эта ставка равна 9 % (3 000 000 × 0,09 = 270 000).

При этом доходы по неосновному месту работы включаются в совокупный годовой доход и декларируются. Таким образом, получаем, что совокупный годовой доход у плательщика *N.* составляет 7 000 000 + 3 000 000 = 10 000 000 руб. Тогда сумма, подлежащая налогообложению, составляет 9 628 000 руб. (9 628 000 – необлагаемая налогом годовая совокупность одной базовой величины 372 000). Если совокупный годовой доход превышает 240 базовых величин, но не превышает 600 базовых величин, то налог высчитывается по ставке в размере 15 % от заработка. Таким образом, сумма подоходного налога будет равна 626400 + 0,15 × (9 628 000 – 6 960 000) = 1 026 600 руб.

Но так как у него уже удержано 1 196 520 рублей (596 520 + 600 000), то получается, что гражданину *N.* должны вернуть 169 920 руб. (1 196 520 – 1 026 600).

А теперь представьте ситуацию, что тот же преподаватель оформляется на дополнительную работу, а работодатель не разяснил эту норму закона. Из заработка работника высчитывают 20 %, и плательщик воспринимает это как должное, теряя при этом более 200 тысяч рублей в год.

Таким образом, очевидна назревшая проблема справедливого выбора способа обложения дохода гражданина: прогрессивная шкала + налоговая декларация по окончании года или ставка в размере 20 % без представления декларации.

Представляется интересным определение такой суммы годового дохода, при которой гражданин сможет осознанно выбирать одну из предлагаемых методик расчета подоходного налога с целью облегчения для себя налогового бремени.

Сначала определим, существует ли такая сумма годового дохода и в каких пределах она заключается. Для этого интерполяционно построим две функции: $y = f(x)$ и $z = g(x)$. Функция y отражает зависимость совокупной величины налогов, уплачиваемых с доходов x , которые получены как по основному месту работы, так и по дополнительному. В этом случае подоходный налог с обоих видов доходов вычисляется по шкале с нарастающим итогом. Функция z также отражает зависимость совокупной величины налогов от совокупного дохода x , но по шкале с нарастающим итогом вычисляются налоги на доход только по основному месту работы. Налоги на доход по дополнительному месту работы вычисляются по ставке 20 %. Чтобы построить функции, вычислим несколько эмпирических точек. Но на этом этапе возникает проблема следующего характера: аргумент x обеих функций есть сумма годового дохода по основному и дополнительному месту работы, эти доходы независимы друг от друга и различны в общем случае, т.е. аргумент x в свою очередь также функция. Решим эту проблему следующим образом. Рассмотрим, например, три случая, а именно:

- 1) гражданин получает ежемесячный доход с основного места работы и по совместительству в одинаковом отношении, т.е. 1:1;
- 2) гражданин получает ежемесячный доход с основного места работы и по совместительству в отношении 2:1;
- 3) гражданин получает ежемесячный доход с основного места работы и по совместительству в отношении 3:1.

При таком подходе аргумент x будет принимать одни и те же значения для обеих функций. При выбранных отношениях доходов значения x легко представимы в виде конкретных денежных величин.

Остановимся подробнее на первом случае. Фактические дискретные значения аргумента x (совокупного годового дохода, полученного по месту основной работы и по месту дополнительной работы, в млн. руб.) рассмотрим в интервале от 6 до 26 с шагом 2. Суммарный налог определим следующим образом. Рассчитываем сумму налога с дохода, полученного с основного места работы по прогрессивной шкале, затем рассчитываем сумму налога с дохода, полученного с дополнительного места работы по прогрессивной шкале; затем суммируем рассчитанные суммы подоходного налога и получаем совокупную сумму налога, подлежащую уплате в бюджет. Этим самым получаем достаточное количество эмпирических точек для построения графика функции $y = f(x)$. Далее суммарный налог вычислим иначе:

к налогу с дохода по основному месту работы, рассчитанному по прогрессивной шкале, добавляем налог с дохода по дополнительному месту работы, рассчитанный по ставке 20 %. Теперь получаем эмпирические точки для построения графика функции $z = g(x)$.

Представим результаты расчетов в таблице.

Отношение доходов по основному и дополнительному месту работы 1:1

Совокупный доход x , млн руб.	Совокупный налог y , рассчитанный по схеме 9 % + 9 %	Совокупный налог z , рассчитанный по схеме 9 % + 20 %
6	1382400	1740000
8	1982400	2328400
10	2712400	3082400
12	3512400	3782400
14	4494400	4482400
16	5528400	5182400
18	6728400	5944400
20	7928400	6712400
22	9128400	7512400
24	10328400	8312400
26	11528400	912400

Приведем графическое представление полученных расчетов (рис. 1).

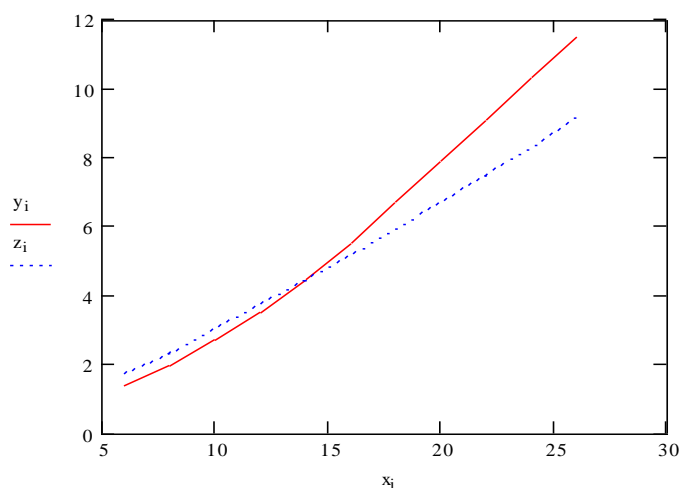


Рис. 1. Интерполяционное представление совокупных налогов y и z при отношении доходов 1:1

Как видно из рисунка 1, графики функций $y = f(x)$ и $z = g(x)$ пересекаются в одной точке с координатой $x \approx 14$. Эта точка является точкой безубыточности.

Сделаем следующий *вывод*. При совокупном годовом доходе, равном 14 млн. руб., плательщику будет безразлично, в каком порядке он будет производить уплату налога с дохода по дополнительному месту работы: по прогрессивной шкале или по ставке 20 %. Если совокупный годовой доход составляет менее 14 млн. руб., плательщику выгоднее уплачивать подоходный налог по дополнительному месту работы по прогрессивной шкале. Если же совокупный годовой доход превышает 14 млн. руб., плательщику выгоднее производить уплату подоходного налога с этого дохода по ставке 20 %.

Отметим ещё раз, что совокупный годовой доход в этом случае состоит из двух равных слагаемых: доход по основному месту работы равен доходу по дополнительному месту работы. Таким образом, «точкой смены политики уплаты налога» является совокупный годовой доход 7 + 7 млн. руб.

Аналогично исследуются и два оставшихся случая, о которых упомянуто выше.

В случае, когда ежемесячный доход по дополнительному месту работы в два раза меньше ежемесячного дохода по основному месту работы, имеем следующее графическое интерполяционное представление (рис. 2).

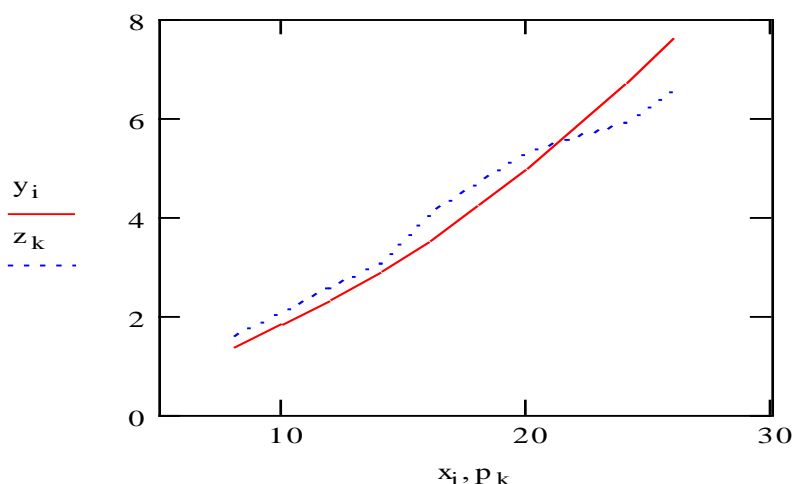


Рис. 2. Интерполяционное представление совокупных налогов y и x при отношении доходов 2:1

Интерполяционная картина не дает четкого представления о точке безубыточности в этом случае. Тогда поступаем следующим образом. С помощью метода наименьших квадратов находим аналитические выражения для рассматриваемых функций и строим их графики (рис. 3).

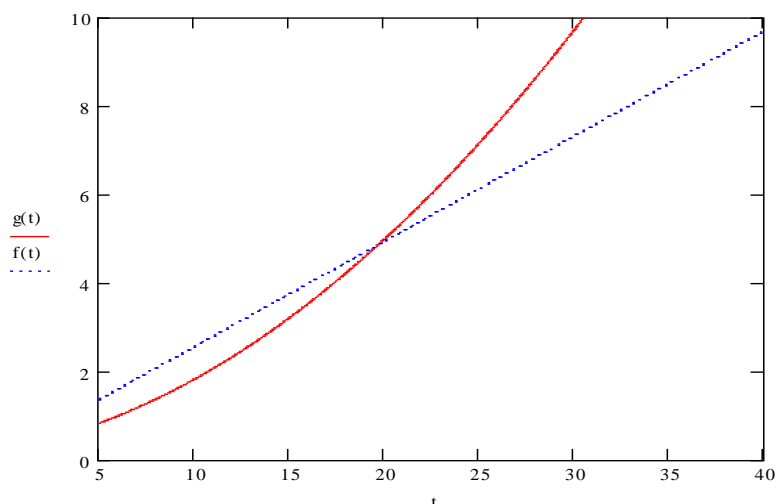


Рис. 3. Экстраполяционное представление совокупных налогов y и x при отношении доходов 2:1

Как видно из рисунка 3, графики функций пересекаются в одной точке с координатой $x \approx 19$. То есть при совокупном годовом доходе, равном 19 млн. руб., плательщику будет безразлично, в каком порядке он будет производить уплату подоходного налога: с дохода по дополнительному месту работы по прогрессивной шкале или по ставке 20 %.

Если совокупный годовой доход составляет менее 19 млн. руб., плательщику выгоднее уплачивать подоходный налог по дополнительному месту работы по прогрессивной шкале. Если же совокупный доход превышает 19 млн. руб., плательщику выгоднее производить уплату подоходного налога с этого дохода по ставке 20 %. В этом случае совокупный годовой доход состоит из двух слагаемых, одно из которых (доход по основному месту работы) в два раза больше другого (доход по дополнительному месту работы). Таким образом, «точкой смены политики» является совокупный годовой доход, приблизительно равный $12,6 + 6,4$ млн. руб.

В случае, когда ежемесячный доход по дополнительному месту работы в три раза меньше ежемесячного дохода по основному месту работы, имеем следующее графическое интерполяционное представление (рис. 4).

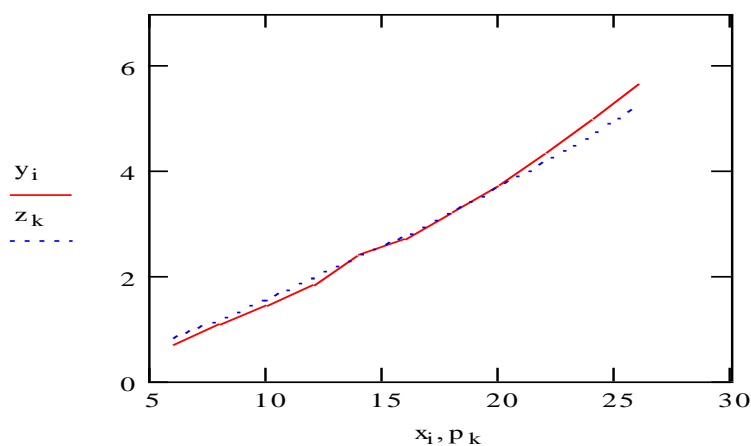


Рис. 4. Интерполяционное представление совокупных налогов y и x при отношении доходов 3:1

И на этот раз интерполяционная картина не дает четкого представления о точке безубыточности. Снова применяем метод наименьших квадратов для нахождения аналитических выражений рассматриваемых функций и строим их графики (рис. 5).

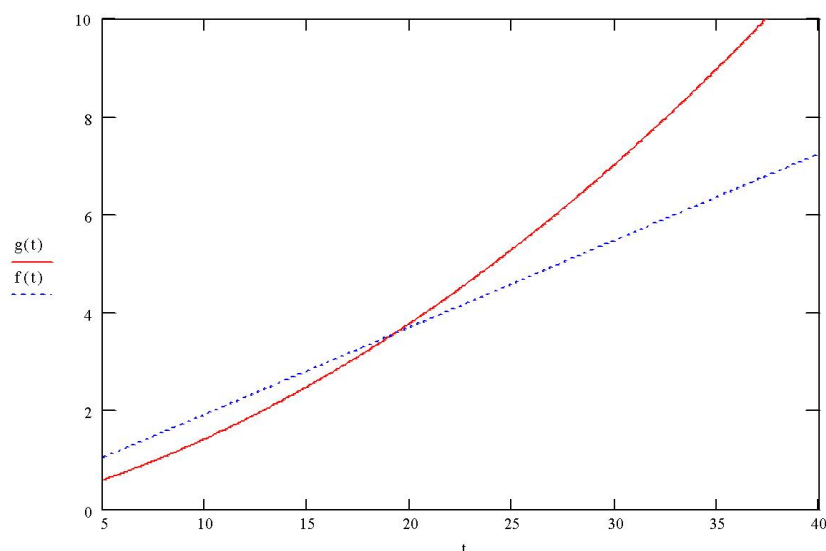


Рис. 5. Экстраполяционное представление совокупных налогов y и x при отношении доходов 3:1

Как видно из рисунка 5, графики функций пересекаются в одной точке с координатой $x \approx 19$. Можно сделать *вывод*, аналогичный двум предыдущим.

Заметим также, что при увеличении ежемесячного дохода по основному месту работы по сравнению с ежемесячным доходом по дополнительному месту работы точка смены политики в отношении метода уплаты подоходного налога по месту дополнительной работы изменяется, но в своем изменении стремится к постоянной величине – 21 млн. руб.

Таким образом, для населения, зарабатывающего сегодня менее 14 млн. руб. в год, т.е. более 1 млн. руб. в месяц, более приемлемым для обложения дохода с дополнительного места работы является применение способа уплаты подоходного налога по заявлению: прогрессивная шкала + декларация в ИМНС. Для населения же с совокупным доходом более 21 млн. руб. выгоднее избрать способ обложения дохода с дополнительного места работы по ставке, равной 20 %.

ЛИТЕРАТУРА

1. О подоходном налоге с физических лиц: Закона Республики Беларусь от 21.09.1991 г. – Мн., 1991.