

Подходный налог как инструмент регулирования демографической ситуации: проблемы формирования, перспективы создания фонда развития нации

Д.А. ПАНКОВ,
доктор экономических наук, профессор

В.В. БОГАТЫРЕВА,
кандидат экономических наук, доцент

А.З. МАЦКЕВИЧ,
экономист

Люди — это одна из реальных единиц измерения конкурентоспособности.

Хэл Розенблюз

В настоящее время одной из основных проблем в Республике Беларусь, да и во всем мире, остается демографическая ситуация. Так, обеспечение привлекательности рождаемости и повышения ее уровня является первоочередной задачей социальной политики государства и занимает особое место в программе социально-экономического развития страны.

Инструментом, регулирующим демографическую ситуацию, может стать подходный налог. Одно из возможных решений поставленной задачи предложено авторами данной статьи.

Налоговые поступления являются одним из основных источников формирования доходной части бюджета большинства стран мира. Налогообложение — даже более древний институт, чем деньги. Налоги воплощают в себе экономически выраженное существование государства, его хозяйственные потребности и общественные интересы. Подходный налог — платеж, социально-экономическая целесообразность которого общепризнанна. Отдавая часть своих доходов в «копилку страны» — государственный бюджет, население помогает решать проблемы в сфере здравоохранения, образования, обороноспособности, поддержки нетрудоспособных граждан, борьбы с преступностью.

Социально-экономическое содержание дани, подати, налога, заключается в том, что податные слои общества отдают часть созданного ими продукта в единую «корзину» для последующего общественно необходимого распределения и использования. По своей сути налоги как инструмент хозяйственной политики играют двоякую роль, выступая, с одной стороны, как источник дохода государства, а с другой, — как мощный регулятор определенных хозяйственных и общественных отношений. Изменение ставки налогообложения может стимулировать или, наоборот, тормозить те или иные процессы, происходящие в обществе и во всех секторах экономики, включая денежно-кредитные.

Подходный налог — это прямой налог, уплачиваемый налогоплательщиками из своего дохода в

государственный бюджет в порядке и размерах, установленных законодательством. На протяжении последних пяти лет примерно десятую часть доходов консолидированного бюджета Республики Беларусь составляет именно подходный налог с физических лиц. При этом в экономически более развитых странах ОЭСР (организация экономического сотрудничества и развития (входят страны Западной Европы)) доля подходного налога в бюджете в два-три раза весомее.

В настоящее время в США, где подходный налог с физических лиц формирует более 40 % доходной части федерального бюджета, в Германии и Англии, где доля подходного налога в бюджете составляет более 30 %, во Франции, где подходный налог (18 %) занимает второе место среди источников бюджетных доходов, данный налог играет существенную роль в финансовом обеспечении реализации социальной политики государства. Вместе с тем история изымания части средств, заработанных и созданных человеком, имеет давнюю и неоднозначную, иногда даже совершенно несправедливую историю.

Существующая в Беларуси система подходного налогообложения имеет ряд недостатков. Некоторые виды дохода не попадают под налогообложение (например, процентный доход, доход от выигрыша в казино), существует много налоговых льгот, высоки предельные ставки. Более того, одна базовая величина в месяц (в настоящее время она составляет 35 000 руб.), выступающая в качестве необлагаемого минимума дохода, не от-

ражает действительный минимальный месячный доход. Граждане могут получать доходы ниже прожиточного минимума и при этом платить подоходный налог. По мере совершенствования и повышения гибкости налоговой системы государственные органы все чаще сами предоставляют определенным группам населения налоговые льготы в целях смягчения социального неравенства. Широко используются налоговые льготы многодетным семьям, студентам, лицам, повышающим свою квалификацию, мелким и средним предпринимателям, особенно впервые начинающим самостоятельное дело, а также фермерам.

Социальную и одновременно регулируемую направленность имеют такие виды налоговых льгот, как скидки с личных доходов и прибылей, направляемых в жилищное строительство, а также на строительство или покупку загородного дома, дачи. Социальная направленность

этих льгот очевидна, хотя использовать их могут только относительно высокооплачиваемые слои населения. Регулирующая их функция налицо. Оживление жилищного строительства создает дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, санитарное и электрическое оборудование, способствует росту занятости, а позднее, ведет к увеличению спроса на мебель, технические товары длительного использования, бытовую технику, посуду и т.п.

В последние годы отмечается тенденция неэффективного изымания государством через налоговую систему финансовых ресурсов. Налогоплательщики, получающие равный доход, но имеющие разный по численности состав семьи, оказываются в неравном положении.

Особенностью демографической ситуации в Беларуси являются одновременно низкая рождаемость и высокая смертность.

Таблица 1

Численность населения Республики Беларусь по областям

(на начало года; тысяч человек)

	2000	2007	2008
Республика Беларусь	10019,5	9714,5	9689,8
г. Минск	1688,1	1797,5	1814,8
Области:			
Брестская	1484,2	1439,5	1435,1
Витебская	1369,1	1283,2	1273,3
Гомельская	1540,3	1475,9	1468,6
Гродненская	1179,7	1114,1	1106,6
Минская	1549,5	1466,8	1461,8
Могилевская	1208,6	1137,5	1129,6

Источник: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/labor.php>

Как видно из таблицы 1, численность населения в республике с каждым годом снижается: на 1 января 2008 г. по сравнению с 1 января 2000 г. численность населения снизилась на 329,7 тыс. человек (в относительном выражении на 3,4 %). Снижение численности граждан наблюдается по всем областям, за исключением г. Минска, в котором, наоборот, приток людей за 2000–2008 гг. составил в совокупности 126,7 тыс. человек. Подобное явление объясняется тем, что г. Минск по сравнению с другими городами Беларуси за-

нимает особый статус, который и привлекает население.

Что касается областей, то количество жителей Витебской области сократилось на 7,5 %. Наименьший процент снижения численности населения имеет Брестская область — 3,4 %. По остальным областям снижение численности населения в абсолютном выражении выглядит следующим образом: Гомельская область — на 4,9 %, Гродненская область — на 6,6 %, Минская область — на 6,0 %, Могилевская область — на 6,9 %.

Таблица 2

Естественное движение населения Республики Беларусь

	Всего, человек			На 1 000 человек населения		
	родившихся	умерших	естественный прирост	родившихся	умерших	естественный прирост
2000	93 691	134 867	- 41176	9,4	13,5	- 4,1
2006	96 721	138 426	- 41705	9,9	14,2	- 4,3
2007	103 626	132 993	- 29367	10,7	13,7	- 3,0

Источник: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/p13.php>

Подходный налог как инструмент регулирования демографической ситуации

Данные таблицы 2 характеризуют количество родившихся и умерших людей за период с 2000 по 2007 гг.

Общий коэффициент рождаемости в 2000 г. увеличился с 9,4 на 1 000 человек до 10,7 на 1 000 человек в 2007 г. В 2007 г. родились 103,6 тыс. человек, что на 9,9 тыс. человек больше, чем в 2000 г. Однако прироста населения, несмотря на благоприятную обстановку с ростом коэффициента рождаемости, не наблюдается.

Увеличение смертности обусловлено воздействием ряда факторов — ухудшением экономического положения населения в середине 90-х годов, ухудшением репродуктивного здоровья населения, изменениями шкалы жизненных ценностей молодого поколения, снижением социальных норм детности и степени их реализации.

В 2001–2007 гг. отмечалась стабилизация количества родившихся, которая обусловлена более благоприятной возрастной структурой женского населения. Несмотря на это, суммарный ко-

эффициент рождаемости (показатель, наиболее адекватно отражающий интенсивность рождаемости) продолжает сокращаться. В 2007 г. среднее число родов в расчете на одну женщину репродуктивного возраста составило 1,21 (в 2000 г. — 1,913). Современные параметры рождаемости почти в 2 раза меньше, чем требуется для замещения поколений.

В настоящее время преобладает ориентация супружеских пар на 1–2-детную семью. Доля семей с одним ребенком в общей численности семей, имеющих несовершеннолетних детей, в 1999 г., по данным переписи, составила 59 % (в 1989 г. — 48 %). Двоих детей имеют 35 % семей, троих и более детей — 6 %.

Согласно социологическим опросам в настоящее время только у 70 % молодых семей ожидаемое число детей соответствует желаемому. Закрепление социальной нормы однодетности в массовом сознании может привести к необратимости процесса сокращения рождаемости и, следовательно, численности населения.

Таблица 3

Браки и разводы

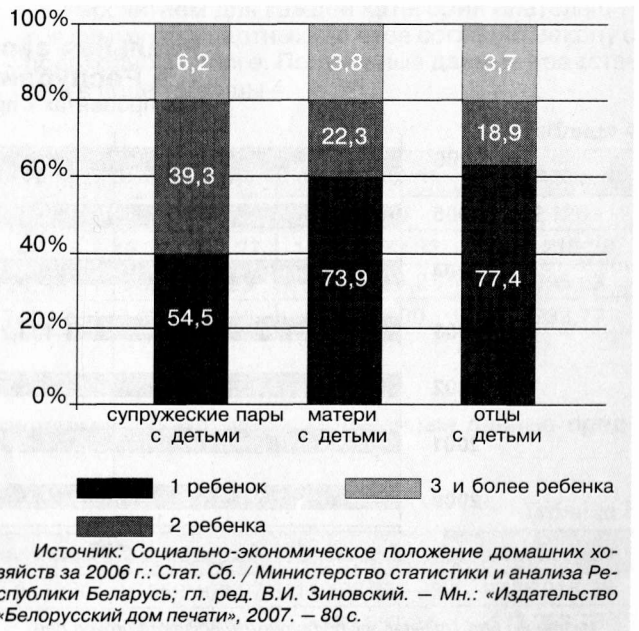
	Число браков		Число разводов	
	всего	на 1000 человек населения	всего	на 1000 человек населения
2000	62 485	6,2	43 512	4,3
2006	78 979	8,1	31 814	3,3
2007	90 444	9,3	36 146	3,7

Источник: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/p14.php>

Сложившаяся демографическая ситуация в нашей республике характеризуется не только сокращением рождаемости, но и целым рядом негативных явлений в функционировании института семьи. Так, общий коэффициент брачности снизился с 1990 г. по 2005 г. на 22,7 % (с 9,7 промилле в 1990 г. до 7,5 промилле в 2005 г.). Растет число людей, проживающих без регистрации брака и никогда не состоявших в браке. Удельный вес детей, родившихся вне брака, вырос с 8,5 % в 1990 г. до 24,1 % в 2005 г. (в городах — с 7,5 % до 20,8 %, на селе — с 11,2 % до 33,2 %).

Вместе с тем в последние годы в сфере брачно-семейных отношений наметились позитивные изменения. С 2000 г. по настоящее время число заключенных браков увеличилось на 17,4 %. Количество разводов, достигнув пика в 1997 г. (4,7 на 1000 человек), сократилось более чем на 35,5 % и составило в 2007 г. 3,7 на 1 000 человек.

Высокий уровень разводов, рождаемости детей вне брака, а также вдовства вследствие более высокой смертности мужчин ведет к увеличению числа неполных семей. По данным переписи 1999 г., число неполных семей, состоящих из матери (отца) с детьми, составило 355 тысяч, или 22 % от общего числа семей, имеющих детей в возрасте до 18 лет (см. рис. 1).



Источник: Социально-экономическое положение домашних хозяйств за 2006 г.: Стат. Сб. / Министерство статистики и анализа Республики Беларусь; гл. ред. В.И. Зиновский. — Мн.: «Издательство «Белорусский дом печати», 2007. — 80 с.

Рис. 1. Структура отдельных типов семей по количеству детей моложе 18 лет, проживающих в них (в процентах)

Таким образом, к числу наиболее отрицательных явлений и тенденций в области демографического развития республики в сфере рождаемости и функционирования института семьи следует отнести сокращение рождаемости до уровня, не обеспечивающего простое замещение родительских поколений, снижение социальных норм детности. Отмечается возросшая конфликтность в семейных отношениях, ослабление родственных, родительских и супружеских связей. Уменьшается влияние отцов на воспитание детей.

Проследим динамику реальной заработной платы в нашей стране за период с 2000 г. по 2006 г. В 2005 г. по сравнению с предыдущим годом она увеличилась на 20 %, что свидетельствует о повышении уровня благосостояния населения республики (см. рис. 2).

Из построенных диаграмм можно сделать вывод, что реальная заработная плата в Республике Беларусь находится на высоком уровне. Так как она составляет большую часть денежных доходов населения, и, как следствие, оказывает определяющее влияние на величину спроса потребительских товаров и уровень их цен, то вопросы организации оплаты труда занимают одно из ведущих мест в социально-экономической политике государства.

По данным Министерства анализа и статистики Республики Беларусь, в декабре 2006 г. зар-

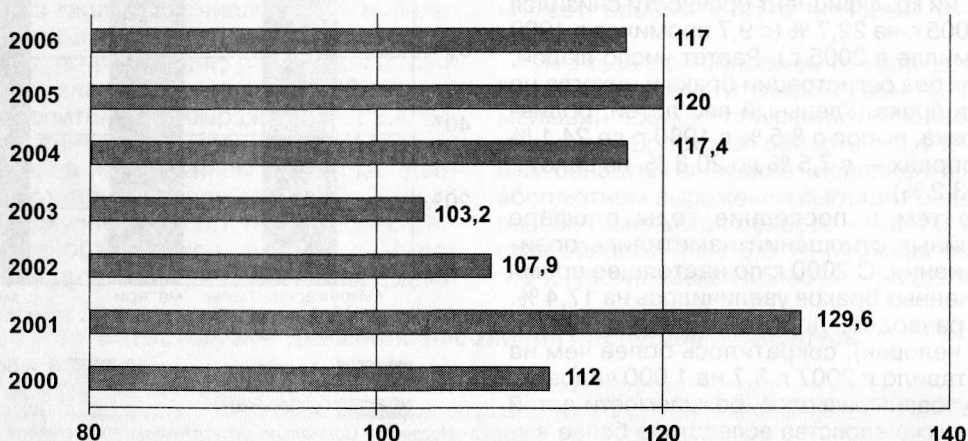
ботная плата составила 632,6 тыс. бел. руб., что в пересчете равнозначно 290 долл. США (источник: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/uroven.php>).

Следует отметить, что с ростом уровня обеспеченности населения растет и их ответственность перед государством. Это выражается в том, что физические и юридические лица обязаны уплачивать налоги с получаемого дохода.

Как уже отмечалось, основным налогом на заработную плату является подходный налог, который оказывает существенное влияние на уровень доходов населения и представляет собой стоимостную величину набора материальных благ и услуг, необходимых для обеспечения жизнедеятельности человека и сохранения его здоровья, а также обязательные платежи и взносы. Чем выше уровень заработной платы в стране, тем выше благосостояние населения, тем больше у него стимулов влиять на демографическую ситуацию в стране, увеличивая процент рождаемости детей. С помощью подходного налога можно регулировать распределение доходов между отдельными группами населения и увеличивать привлекательность идеи рождаемости в республике.

Представляется интересным определить, как реформирование системы подходного налогообложения и формирование специального фонда может повлиять на демографическую ситуацию в Республике Беларусь.

Реальная заработная плата в Республике Беларусь
(в процентах к предыдущему году)



Источник: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/uroven.php>

Рис. 2. Реальная заработная плата в Республике Беларусь за 2000–2006 гг.

Для достижения поставленной цели рассмотрим действующие стандартные вычеты, которые предоставляются каждому плательщику.

Согласно Закону Республики Беларусь от 21 декабря 1991 г. № 1327-XII «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции Закона Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 302-З; далее — Закон о подоходном налоге) плательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:

- в размере одной базовой величины — за каждый месяц налогового периода;
- в размере двух базовых величин — на каждого ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца за каждый месяц налогового периода;
- в размере десяти базовых величин — за каждый месяц налогового периода. Такой стандартный налоговый вычет предоставляется указанным в подпункте 1.3 пункта 1 статьи 13 Закона о подоходном налоге категориям плательщиков.

Что сегодня представляет собой 1 базовая величина (далее — БВ) в месяц? Какой необлагаемый минимум она отражает, если постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 января 2008 г. № 139 «Бюджет прожиточного минимума в среднем на душу населения и по основным социально-демографическим группам в ценах декабря 2007 г. в расчете на один месяц» (далее — постановление № 139) утвержден бюджет прожиточного минимума в среднем на душу населения в размере 200 080 руб. в месяц? Можно сделать вывод, что данная величина не отражает действительный минимальный месячный доход.

С другой стороны, 2 БВ в месяц на ребенка или иждивенца равны 70 000 руб., а бюджет прожиточного минимума на ребенка от 3 до 16 лет с 1 февраля по 30 апреля 2008 г., согласно постанов-

лению № 139, утвержден в размере 234 810 руб. в месяц. Другими словами, предоставленные льготы не отражают реальных расходов на содержание детей.

Таким образом, назрела необходимость в пересмотре предоставления стандартных вычетов плательщикам подоходного налога.

Представляется необходимым поделить плательщиков в зависимости от состава семьи.

Выделим четыре категории плательщиков и для каждой категории установим стандартные вычеты:

- плательщики, не имеющие детей, но находящиеся в детородном возрасте;
- плательщики, имеющие одного ребенка;
- плательщики, имеющие двух детей;
- плательщики, имеющие трех и более детей;

Для плательщиков 1–4 категории следует отменить стандартные вычеты в размере 1 БВ в месяц, сохранив его только для категории плательщиков, имеющих детей старше 18 лет и не являющихся иждивенцами.

А стандартный вычет на детей реформируем следующим образом:

- плательщики, имеющие одного ребенка, получают этот вычет в размере 1 БВ;
- плательщики, имеющие двух детей, — 3 БВ в месяц;
- плательщики, имеющие трех и более детей, — 5 БВ в месяц.

Проранжируем плательщиков в зависимости от состава семьи, то есть разделим их на 4 категории.

Рассчитаем для каждой категории плательщиков сумму стандартных вычетов согласно Закону о подоходном налоге. Полученные данные представим в виде таблицы 4.

Таблица 4

	Всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория
Плательщики, чел.	4 092 296	1 642 884	1 335 146	962 140	152 126
Облагаемый доход, млн. руб.	47 187 899,43	17 825 948,55	16 353 402,27	11 483 333,33	1 525 215,28
Стандартные вычеты, млн. руб.	4 352 987,9	617 724,38	1 526 044,69	1 808 823,2	400 395,63
Сумма налога, млн. руб.	3 856 942,02	1 548 740,17	1 336 262,18	870 705,90	101 233,77

Источник: собственная разработка

Теперь рассчитаем сумму налога, используя предложенную методику. Полученные данные представлены в таблице 5.

Таблица 5

	всего	1 категория	2 категория	3 категория	4 категория
Облагаемый доход, млн. руб.	47 187 899,43	17 825 948,55	16 353 402,27	11 483 333,33	1 525 215,28
Стандартные вычеты, млн. руб.	7 544 284,4	–	502 714,9	2 170 587,84	517 993,76
Сумма налога, млн. руб.	3 959 694,25	1 604 335,37	1 426 561,86	838 147,09	90 649,93

Источник: собственная разработка

Из расчетов видно, что сумма подоходного налога, поступающая в бюджет, увеличилась на 102 752,23 млн. руб.

Следовательно, можно сделать вывод о том, что отмена стандартных вычетов для одних категорий плательщиков и предоставления налоговых льгот для других категорий плательщиков и их ранжирование в зависимости от наличия детей и иждивенцев, положительно сказывается на динамике поступления подоходного налога в бюджет.

Итак, наращенные средства позволяют создать «Специальный фонд развития нации». В данном случае эта сумма составляет 102 752,23 млн. руб. Причем, следует особо подчеркнуть, что формирование данного фонда осуществляется на государственном уровне, т.е. данный фонд будет являться бюджетным (для того, чтобы государство могло контролировать целевое направление использования средств фонда).

Целевым направлением использования предлагаем принять мероприятия и специальные программы, направленные на дополнительную финансовую поддержку многодетных семей, на повышение качества их жизни, на укрепление здоровья детей, на поддержку одиноких родителей, имеющих двух и более детей, на сокращение социального сиротства и т. д.

Кроме вышеперечисленного, средства данного фонда могут использоваться на финансирование государственных программ в области охраны детства, материнства, т.е. воспитания здоровой и грамотной нации — основы развития государства.

Величину процента отчислений от подоходного налога, поступающего в государственный бюджет, ежегодно направляемого на формирование фонда, определим, рассчитав показатель «темпы прироста подоходного налога» в результате отмены оговоренных выше льгот:

$$\text{Тпр пн} = \frac{3959694,25 - 3856942,02}{3856942,02} = 0,03, \text{ или } 3 \%$$

Другими словами, 3 % от суммы подоходного налога, поступающего в бюджет, предлагаем направлять в «Специальный фонд развития нации».

Таким образом, предложенная методика исчисления подоходного налога, заключающаяся в отмене льгот для категорий плательщиков, не имеющих детей, и увеличения льгот для плательщиков, имеющих трех и более детей, позволит не только получить дополнительные денежные средства в государственный бюджет, но и сделать шаг к решению демографической проблемы в стране. Так как предоставление льгот многодетным семьям, а также получение ими дополнительных сумм из государственного бюджета на воспитание и содержание детей повысит привлекательность идеи рождаемости детей у других категорий плательщиков, а также позволит государству дополнительно оказывать социальную помощь в республике семьям, имеющим детей, не прибегая к привлечению других источников получения денежных средств.

Для сельских предпринимателей в Гомельской области снижена ставка единого налога

Депутаты Гомельской области утвердили новые ставки единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию товаров, работ (услуг) на территории региона, сообщили в областной инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

С одной стороны, повышены размеры ставок для предпринимателей, которые занимаются бизнесом в областном центре и крупных районных городах — Мозыре, Речице, Светлогорске. Такое решение принято с учетом финансовых результатов прошлого года, показавших рост доходов в среднем на 10–14 % по отдельным видам коммерческой деятельности.

С другой стороны, особое внимание разработчики документа уделили сельской местности, где максимально снижены ставки единого налога. Это решение направлено на стимулирование предпринимательской деятельности в районах. По многим видам налоговые ставки уменьшены практически вдвое.

По сообщению БелТА