

4) уточнение первых трех направлений в случае стационарных моделей (т.е.  $Z_t$  не зависит явным образом от  $t$ , т.е.  $Z_t = Z$ ). В этом случае требуется приводить доказательство существования эффективных траекторий  $\{x_t\}$ , таких, для которых

$$x_t = \lambda^t \cdot x, \lambda \geq 0,$$

(3)

где  $\lambda$  — постоянное число;  $x$  — постоянный вектор. Отметим, что при этом соответствующие цены  $\{p_t\}$  можно выбирать стационарными, т.е.  $p_t = p$ .

Обычно траектории, которые могут быть представлены в виде (3), называют *сбалансированными*, так как они описывают процесс экономического роста с неизменным темпом и неизменными пропорциями. Для того чтобы построить эффективную сбалансированную траекторию, необходимо:

- 1) с помощью интеллектуальных технологий выбрать подходящие условия регулярности на множестве  $Z$ ;
- 2) доказать существование решения экстремальной задачи

$$\lambda \rightarrow \max; (x, \lambda x) \in Z, x \geq 0, \|x\| = 1; \quad (4)$$

3) убедиться в том, что если  $(x, \lambda)$  — решение задачи (2.14), то  $\{\lambda^t x\}$  — эффективная сбалансированная траектория со стационарными стимулирующими ценами.

**Заключение.** Во всех рассмотренных случаях большое значение имеет интеллектуальная составляющая моделей и прежде всего экспертный анализ экономической оценки объекта моделирования и возможностей применения результатов оптимизации.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Самаль, С.А. Интеллектуальные экономико–математические модели / С.А. Самаль // Socioculturalna realita a priroda: Zbornik recenzovanych vedeckych prac s medzinarodnou ucastou / Slovenska republika: Presov, Technicka univerzita, 2007. – С. 183–191.

УДК 336.2

### СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК ИНСТРУМЕНТА РЕГУЛИРОВАНИЯ УРОВНЯ ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ

*В.М. Сухоцкая, БГЭУ, г.Минск*

*Резюме – в статье приводится оценка реформирования и определены пути совершенствования подоходного налогообложения физических лиц в целях улучшения уровня жизни населения; обосновывается необходимость смещения акцентов от фискальной функции подоходного налога к регулирующей для повышения благосостояния населения, эффективной социальной направленности реформ.*

*Ключевые слова: подоходный налог с физических лиц, функции налога, налоговая реформа, налоговые вычеты, ставка налога, уровень доходов населения, уровень бедности.*

**Введение.** Одной из стратегических целей развития Республики Беларусь является обеспечение достойного качества жизни и высоких стандартов благосостояния белорусских граждан. Анализ эффективности механизма подоходного налогообложения, его влияния на уровень доходов населения позволит выявить узкие места, разработать предложения по его совершенствованию. Цель исследования: определить пути совершенствования налогообложения доходов физических лиц как инструмента регулирования уровня доходов населения. Задачами исследования выступают: определение закономерностей механизма взимания подоходного налога и уровня доходов граждан, анализ и оценка эффективности реформирования подоходного налогообложения в Республике Беларусь через призму основных социально-экономических показателей уровня жизни населения, определение основных направлений совершенствования механизма налогообложения доходов физических лиц.

**Основная часть.** Налоги выступают неотъемлемой частью существования государства и выполнения им функций, обеспечивая 80-90% всех финансовых ресурсов государственного бюджета. Одним из основных бюджетобразующих источников в развитых странах мира является подоходный налог, который регулирует уровень доходов населения посредством встроенного механизма льгот и вычетов, оказывает прямое влияние на величину оставшихся после уплаты налога в распоряжении активного населения средств, а, следовательно, определяет потребительскую способность, платежеспособный спрос на производимые товары, работы, услуги, уровень благосостояния населения [1].

В настоящее время подоходный налог с физических лиц занимает центральное место в системе налогообложения физических лиц республики. Основные черты налогообложения доходов граждан в Беларуси во многом схожи с принятыми в развитых странах аналогичными налогами. Подоходный налог – личный налог, т. е. его объектом является доход, полученный конкретным плательщиком. При исчислении налога подлежащий обложению доход уменьшается на налоговые вычеты. Основной способ взимания подоходного налога – у

источника выплаты дохода – позволяет обеспечить сравнительную легкость контроля за своевременностью и правильностью перечисления налога, обеспечить его высокую собираемость.

Со времени существования суверенной Республики Беларусь и введения подоходного налога в 1991 году, подход к реформированию подоходного налогообложения поменялся кардинально в 2008 году, когда на смену прогрессивной шкале ставок (от 9% до 30%) была введена «плоская» шкала со ставкой 12%, увеличенная затем до 13%. Переход на единую ставку подоходного налога позволил достичь увеличения поступлений налога в бюджет: с 11% в налоговых доходах бюджета в 2007 г. до 22,1% – в 2019 г. Подоходный налог стал вторым после налога на добавленную стоимость по объему поступлений. Действующая в Республике Беларусь система подоходного налогообложения является условно-прогрессивной, благодаря наличию налогового вычета, поскольку для расчета налога сумма дохода, не превышающая в 2020 году 709 руб. в месяц, уменьшается на 117 руб. вычета, а, следовательно, реальная ставка налога на такие доходы будет меньше. По мере роста дохода физического лица реальная налоговая ставка увеличивается с 8,9 % (в случае минимальной зарплаты в 375 руб.) до 13 %, что позволяет судить о соблюдении не только принципа эффективности, но и учета принципа социальной справедливости [2].

Вместе с тем, для оценки эффекта проводимых реформ подоходного налогообложения необходимо проанализировать показатели благосостояния населения. Анализ структуры денежных доходов населения в 2019 году позволяет сделать вывод о том, что основной доход граждане получают за работу по трудовым договорам (64,1%). На уровень располагаемых денежных доходов населения оказывает прямое влияние удерживаемая из дохода налоговыми агентами сумма подоходного налога. Система льгот и вычетов по налогу, носящих социальный характер, отражает интересы населения, освобождая от налогообложения внушительный перечень доходов, предоставляя возможность уплачивать налог в меньшем размере тем, кто получает небольшой доход, воспитывает несовершеннолетних детей, относится к отдельным категориям, таким как инвалиды I или II группы, ликвидаторы последствий на ЧАЭС и др., оплачивает обучение, решает жилищный вопрос и др. Однако, в отличие от величины европейских налоговых вычетов, в Беларуси стандартные вычеты имеют номинальный характер и не оказывают существенного влияния на налоговую базу, тем самым не выполняют социальную функцию, возложенную на них [3]. Действующая величина вычета не решает в полной мере своей задачи — не затрагивать налогообложением доход, минимально необходимый для поддержания жизни работника и его семьи. Следовательно, целесообразно увеличить величину стандартного налогового вычета до величины бюджета прожиточного минимума (далее – БПМ). С учетом того, что в Республике Беларусь более 5,5 % населения проживает за чертой бедности, 35 % из которых приходится на категорию детей в возрасте до 18 лет, представляется необходимым довести размер стандартных вычетов на детей до размера БПМ соответствующих возрастных категорий детей [4]. В перспективе может быть рассмотрена возможность увеличения ставки подоходного налога с доходов, получаемых от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам. В настоящее время льготная ставка налога составляет 9%, тогда как размер получаемых доходов по трудовым договорам в IT-сфере значительно превосходит доходы в других отраслях [5].

**Заключение.** Подоходный налог с физических лиц является одним из значимых экономических рычагов государства, способных регулировать располагаемые доходы населения, сократить долю населения, проживающего за чертой бедности, снизить налоговую нагрузку на группу плательщиков с наименьшими доходами, что повысит уровень жизни населения, сократит неравенство в доходах, стимулирует потребление и улучшит экономический климат в стране. Направлениями совершенствования подоходного налогообложения определены увеличение стандартных налоговых вычетов, предоставляемых малоимущим слоям населения, семьям, воспитывающим детей; увеличение ставки налога с доходов, получаемых от резидентов Парка высоких технологий по трудовым договорам.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Евсейчикова, Н. Н. Подоходное налогообложение: тенденции развития и прогнозирования в Республике Беларусь / Н. Н. Евсейчикова // *Белорусский экономический журнал*. – 2019. – № 2. – С. 129–137.
2. Киреева, Е. Ф. Реальные возможности совершенствования налоговой политики / Е. Ф. Киреева // *Финансы. Учет. Аудит*. – 2017. – № 4. – С. 37–40.
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: Закон Республики Беларусь: 30 дек. 2018 г., № 159-З принят: принят Палатой представителей 19 декабря 2018 г.: одобрен Советом Респ. 20 декабря 2018 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Минск, 2019.
4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by>. – Дата доступа 10.02.2020.
5. Об утверждении Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на 2018–2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 31 окт. 2018 г., № 774 // КонсультантПлюс: Республика Беларусь / ЗАО «Консультант Плюс». – Минск, 2020.