

Ассистент

Учреждения образования "Белорусский государственный экономический университет"

## **СЕРЫЕ ЗАРПЛАТЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ ЧЕРЕЗ ПОДОХОДНОЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

*Аннотация. Исследованы проблемы неофициальных выплат и уклонения от налогообложения. Изучен зарубежный опыт по данной проблеме, проанализированы положительные и отрицательные моменты белорусского законодательства. Предложены конкретные пути совершенствования налогообложения с целью сокращения нелегального оборота.*

*Анотація. Досліджено проблеми неофіційних виплат та ухиляння від оподаткування. Вивчено зарубіжний досвід з даної проблеми, проаналізовано позитивні та негативні моменти білоруського законодавства. Запропоновано конкретні шляхи вдосконалення оподаткування з метою скорочення нелегального обігу.*

*Annotation. The problems of informal payments and tax evasion are investigated. Foreign experience on this problem is studied, the positive and negative points of Belarusian legislation are analysed. Concrete ways of improving the taxation for the purpose of reduction of an illegal turnover are offered.*

*Ключевые слова: неучтенные доходы, неофициальная заработная плата, уклонение от налогообложения, налоговая нагрузка, деятельность налоговых органов, регрессивное налогообложение.*

За последнее десятилетие социально-экономические реформы, проводимые в Республике Беларусь, существенно преобразовали систему формирования государственных доходов страны. Большое значение в этом процессе отводилось мероприятиям, направленным на совершенствование белорусской налоговой системы и, в частности, системы налогообложения физических лиц. Подвергаясь периодическому реформированию, подоходное налогообложение направлялось на упрощение исчисления налога, на повышение справедливости в обложении доходов и стимулирование предпринимательской активности. При этом обеспечение регулярных доходов бюджета за счет подоходных изъятий не теряло своей актуальности на протяжении всего периода существования белорусской фискальной системы. На сегодняшний день значительный удельный вес подоходного налога в составе прямых налогов (более 40 %) подтверждает его ведущую роль в прямом налогообложении [1].

Подоходный налог также является основным налогом, оплачиваемым физическими лицами в бюджет Республики. Согласно главе 16 Налогового кодекса Республики Беларусь, исчисление сумм подоходного налога производится от всех источников дохода, полученного белорусскими резидентами на территории страны и за ее пределами. Налог рассчитывается ежемесячно по основной ставке 12 %.

Существует мнение, что белорусские налогоплательщики в достаточной степени законопослушны. Кроме этого, большая доля государственного сектора в экономике, удержание налога у источника выплат, создание эффективной системы контроля снижают возможности налоговых нарушений. Тем не менее, проблема сокрытия доходов, являющихся источником неофициальных выплат и уклонение от уплаты налогов, к сожалению, остается актуальной и для Республики Беларусь. Согласно статистическим расчетам, неучтенные доходы от предпринимательской и иной деятельности в последние годы по Республике составляют 10 – 12 % ВВП и не менее 21 – 26 % официально учтенных доходов [2]. По оценкам зарубежных экспертов удельный вес теневой экономики в совокупной экономической деятельности Республики Беларусь в среднем составляет 25 % [3].

Как правило, неучтенные доходы являются источником выплат без удержания налогов и отражения таких сумм в бухгалтерских документах. В среднем в Республике Беларусь по нелегальным схемам выплачивается каждая десятая зарплата. При этом потери подоходного налога составляют около 10 %, что соответствует примерно 150 – 200 млрд белорусских рублей в год [3].

Отдельно следует отметить, что на сегодняшний день проблемой остается не столько подоходный налог, сколько слишком высокая налоговая нагрузка на фонд оплаты труда белорусских предприятий и индивидуальных предпринимателей. Так, страховые взносы в Фонд социальной защиты населения для нанимателя составляют 35 % от фонда оплаты труда по предприятию. Из них 1 % в пенсионный фонд удерживается с дохода каждого работника, а 34 % начисляется на фонд оплаты труда и включается в затраты, увеличивая в конечном итоге отпускную цену продукции, услуги, работы. При существующей ситуации предприятиям и индивидуальным предпринимателям становится невыгодно выводить из тени серую зарплату. Таким образом, сложившийся на сегодняшний день механизм исчисления страховых взносов по-прежнему будет создавать стимулы к сокрытию доходов и, как следствие, занижению налоговой базы для расчета подоходного налога.

Следует отметить, что уменьшение налоговых и социальных выплат за счет серых схем минимизации затрат является проблемой для большинства стран. К примеру, в Западной Европе, по оценкам экспертов, 3 – 5 % доходов физических лиц получены нелегально.

Итак, активная борьба с теневыми доходами не теряет своей актуальности при любом уровне развития экономики, а выработанные приемы и методы предотвращения нелегальных выплат

весьма разнообразны.

В Республике Беларусь вектор государственного противодействия уклонению от налогообложения направлен, в первую очередь, на ужесточение мер контроля за налогоплательщиками. По данным Министерства по налогам и сборам, за 9 месяцев 2012 года количество проверок в отношении выплат работникам возросло по сравнению с аналогичным периодом в 2011 году в 1,15 раза и составило 935, в 2011 году – 813. За указанный период 2012 года факт невыплаты заработной платы выявлен у 128 субъектов хозяйствования. По сравнению с аналогичным периодом 2011 года количество подобных нарушений возросло в 2,4 раза. Факт занижения выплаты выявлен у 76 субъектов (рост в 2,6 раза). Выплаты заработной платы без отражения в бухгалтерском учете установлены в 723 случаях (рост в 2,8 раза). Общая сумма доначислений в бюджет по выявленным нарушениям составила 5 878,9 млн рублей. За аналогичный период 2011 года – 262,4 млн рублей [4].

Стоит подчеркнуть, что эффективность деятельности налоговых органов в борьбе с нелегальными доходами измеряется не столько количеством проведения контрольных мероприятий, сколько выявлением подобного рода нарушений и, как следствие, доначислением платежей и наложением штрафных санкций. Необходимо учитывать, что решение пойти на подобные нарушения осуществляется вполне осознанно как нанимателем, так и работником. И обусловлено это желанием уменьшения издержек и увеличения дохода. Соответственно, решением проблемы "серых" выплат может быть также личная незаинтересованность в сокрытии налогооблагаемых доходов для одной или обеих сторон. По мнению автора, упущенная выгода, а именно легализация доходов с целью снижения нагрузки законным путем, должна стать действенным стимулом в выведении капитала из тени.

Для нанимателя, с целью его заинтересованности в легализации доходов работников, автором предлагается ввести регрессивное подоходное налогообложение, применяемое к выплатам в виде заработной платы. Так, к начисленному доходу физических лиц, превышающему, например, сто базовых величин в месяц, применять установленную ставку, уменьшенную на 1%. И в дальнейшем с увеличением дохода условно на 10 базовых величин пропорционально снижать процент изъятия.

Стоит отметить, что снижение ставки подоходного налога целесообразно осуществлять одновременно с реформированием системы пенсионного обеспечения и социального страхования, только тогда можно будет достигнуть желаемого результата. При этом необходимо учитывать, что наполняемость Фонда за счет поступлений должна сохраниться как минимум на прежнем уровне. Самым простым, но достаточно радикальным способом является равномерное распределение социальной нагрузки между нанимателем и работником. Таким образом, уменьшатся затраты и соответственно размер социальных отчислений нанимателя. Однако пропорционально увеличится

налоговая нагрузка работника. Реализация подобного сценария возможна только при условии единовременного повышения уровня заработной платы как минимум на 15 – 17% во всех отраслях экономики, что на сегодняшний день является маловероятным.

Введение регрессивной шкалы расчета взносов на социальное и пенсионное страхование для нанимателя – это возможность законным путем уменьшить затраты и легализовать "конвертные" выплаты своим работникам, сэкономив на налогах. По аналогии с регрессивным расчетом подоходного налога, ставка взноса в соответствующий фонд будет уменьшаться с ростом величины фонда оплаты труда.

Применение регрессивного налогообложения успешно практикуется в налоговых системах некоторых зарубежных стран, например в США, поэтому вполне может рассматриваться как альтернативный вариант реформирования белорусской социальной страховой и подоходной системы. Параллельно возможно применение методов поощрения добросовестных плательщиков за счет предоставления им дополнительных налоговых преференций и ужесточение мер воздействия к нарушителям налоговой дисциплины.

По мнению автора, реализация законодательного акта, позволяющего не применять к работнику мер ответственности в случае его добровольного заявления о факте уплаты заработной платы в обход налогового законодательства, также поспособствовала бы уменьшению нарушений со стороны нанимателя.

Как уже отмечалось, участниками "серых" схем уклонения от уплаты налогов являются обе стороны трудовых отношений. Следовательно, административная ответственность ложится и на работника. Однако, как свидетельствуют специалисты, факт выплаты заработной платы в конвертах не так просто выявить, поскольку сделка между нанимателем и работником происходит, как правило, без свидетелей и по обоюдному согласию сторон. В данном случае, актуальной государственной задачей является повышение правовой культуры работников.

В Республике Беларусь налоговыми органами проводится разъяснительная работа, направленная на предотвращение правонарушений, связанных с получением "конвертных" выплат. Заинтересованность работника в официальной зарплате может основываться на увеличении его социальной защищенности, а именно: возможности оплаты больничных листов, увеличении размера пенсии, пособий, в получении иных социальных выплат, при начислении которых учитывается только официальная заработная плата.

В настоящее время большой популярностью у населения пользуются потребительские кредиты, размер которых также напрямую зависит от легального заработка. Проблемы могут возникнуть у работника и при подаче декларации о доходах и имуществе. В случае установления налоговыми органами превышения расходов над доходами физическому лицу будет затруднительно подтвердить покупку дорогостоящих вещей при занижении официального источника доходов.

Подводя итог, можно отметить, что актуальность и общественная значимость проблемы серых зарплат очевидна. Несмотря на то, что в Республике Беларусь организована достаточно эффективная система контроля, такое явление, как выплаты "мимо" кассы, продолжает существовать. Стоит подчеркнуть, что на сегодняшний день задачей налоговых органов является не только выявление фактов сокрытия доходов, но и популяризация налоговой культуры.

С целью защиты прав и законных интересов граждан Республики, актуальным является информирование населения о преимуществах легальной трудовой деятельности, ведение активной разъяснительной работы о последствиях нарушений налоговой дисциплины. Человек должен понимать, что обязанность платить налог – это не только социальная выгода, но и его общественный долг. Параллельно необходимо направлять реформирование налогового законодательства на снижение налоговой нагрузки, оптимизацию системы поощрений добросовестных

налогоплательщиков. По мнению автора, реализация изложенных мероприятий позволит, если не полностью, то частично уменьшить негативное влияние такого явления, как зарплата в конвертах.

*Научн. рук. Везубова Т. А.*

-----

**Литература:** 1. О налоговой нагрузке на экономику Республики Беларусь в 2011 году [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. – Режим доступа : [nalog.gov.by/reference/nagruzka](http://nalog.gov.by/reference/nagruzka). 2. Зачем нужна плоская шкала для подоходного налога? [Электронный ресурс] // Экономическая газета. – Режим доступа : <http://www.profmedia.by/newse/sk/detail.php?ID=20573>. 3. Small and Medium Business in Belarus [Electronic resource] // IPM Research Centre. – Access mode : <http://www.research.by/eng/business>. 4. Комисарова С. Серые зарплаты – под контролем / С. Комисарова // *Налоги Беларуси*. – 2013. – № 41. – С. 14–17.