

Таким образом, современная *белорусская семья* претерпевает изменения семейных ценностей, которые затронули его основы и традиционные устои. Традиционные представления об организации семейной жизни, месте индивида в семье в значительной степени трансформируются в сторону новых форм и ценностей.

Не смотря на то, что в *Туркменистане* увеличилась роль женщины в семье, традиционный уклад семейной жизни продолжает преобладать во внутреннем сознании людей.

### Литература

1 Revillard, A. Work Family Policy in France / A. Revillard // International Journal of Law, Policy and the Family. – 2006. – P.133–150.

2 Гавров, Б. М. Семья как социокультурный феномен: монография / Б. М. Гавров. – М.: Интеллектуальная книга, Новый хронограф, 2010. – С. 27–53.

3 Петрякова, О. Л. Семейный образ жизни в системе ценностей поколений / О. Л. Петрякова // Социальная педагогика. – 2013. – № 6. – С. 72–75.

4 Лисовский, В. Т. Молодежь: любовь, брак, семья. (Социологическое исследование) / В. Т. Лисовский. – СПб.: Наука, 2003. – 328 с.

5 Волкова, А. Н. Методические приемы диагностики супружеских затруднений / А. Н. Волкова // Вопросы психологии. – 1985. – № 5. – С. 110–116.

6 Алешина, Ю. Е. Социально-психологические методы исследования супружеских отношений: спецпрактикум: учебно-методическое пособие / Ю. Е. Алешина, Л. Я. Гозман, Е. М. Дубовская. – М.: МГУ, 1987. – С. 78–90.

УДК 347.73:336.226.11.(470)

*В. Л. Апанасюк*

### НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*В статье рассматриваются вопросы налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации, охарактеризованы отдельные элементы налога на доходы физических лиц. Автор проанализирован механизм предоставления социального налогового вычета по расходам на благотворительность, который предлагается закрепить в налоговом законодательстве Республики Беларусь.*

На сегодняшний день налог на доходы физических лиц или подоходный налог присутствует в налоговых системах практически всех стран. Подоходный налог имеет всеобъемлющий характер, поскольку налогоплательщиками являются практически все физические лица как резиденты, которые уплачивают подоходный налог с доходов, полученных на территории государства и за его пределами, так и нерезиденты, уплачивающие подоходный налог с доходов, полученных на территории государства. Действующая в стране система подоходного налогообложения оказывает влияние и на заинтересованность в трудовой деятельности, а также обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, что отражается на уровне социально-экономического развития страны в целом. В связи с этим исследование вопросов взимания подоходного налога является весьма актуальным.

Совершенствуя национальное законодательство в области подоходного налогообложения, необходимо использовать и адаптировать международный опыт. В этой связи важным является изучение опыта функционирования налоговых систем, прежде всего,

в странах СНГ, выявление их преимуществ и недостатков. Данные исследования могут являться базисом для совершенствования национальной системы подоходного налогообложения физических лиц. Помимо этого в рамках создания Евразийского экономического союза необходима унификация налогового законодательства, поскольку функционирование такого экономического объединения предполагает свободное движение трудовых ресурсов и капитала.

Как и в Республике Беларусь, в Российской Федерации основным нормативным правовым актом, регулирующим правоотношения в сфере исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц, является Налоговый кодекс. В главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации истолкованы термины, используемые в сфере налогообложения физических лиц, определены порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц и порядок представления налоговых льгот, вычетов.

Следует отметить, что основные принципы налогообложения физических лиц в Российской Федерации аналогичны принципам налогообложения в большинстве стран мира.

Так, налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. Налоговыми резидентами признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев [1, ст. 207].

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

- от источников в Российской Федерации – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации [1, ст. 209].

В российской системе подоходного налогообложения используются пропорциональные ставки подоходного налога. С 2001 года действует единая, независимая от размера дохода, 13 процентная ставка налога. Другие размеры налоговой ставки в отношении отдельных видов доходов установлены статьей 224 Налогового кодекса Российской Федерации.

Так, по ставке 9 % облагаются:

- доходы, полученные российскими налоговыми резидентами в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организаций;

- доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Ставка 30 % применяется ко всем доходам лиц, не являющихся налоговыми резидентами России, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка установлена в размере 15 %. Налоговая ставка в размере 35 % устанавливается в отношении процентных доходов по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации (с разницы между полученными процентами по вкладу и суммой, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, увеличенной на 5 пунктов в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам, и 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте) [1, ст. 224].

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки) [1, ст. 210].

Доходы, облагаемые по ставке 13 %, могут быть уменьшены на суммы налоговых вычетов. Налоговые вычеты подразделяются на стандартные, социальные, имущественные, профессиональные.

Как и в Республике Беларусь, к стандартным налоговым вычетам относятся:

- необлагаемый минимум для налогоплательщика;
- налоговые вычеты на детей, иждивенцев и т. д.

Величина стандартных вычетов непосредственно не связана с фактическими расходами налогоплательщика. Они предоставляются всем налогоплательщикам и определяются в фиксированных абсолютных суммах. Размер и порядок их предоставления устанавливаются статьей 218 Налогового кодекса Российской Федерации.

В течение налогового периода налоговая база подлежит уменьшению на имущественные налоговые вычеты, если налогоплательщик в течение года:

- продавал жилые дома, квартиры, комнаты, включая приватизированные жилые помещения, дачи, садовые домики или земельные участки и доли в указанном имуществе;
- продавал иное имущество [1, ст. 220].

Налоговая база подлежит уменьшению на профессиональные налоговые вычеты для следующих налогоплательщиков:

- осуществляющих деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей и занимающихся частной практикой, – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов (либо 20 % общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности);
- получающих доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, – в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);
- получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения за открытия, изобретения и промышленные образцы в сумме фактически подтвержденных и документально произведенных расходов, либо в пределах законодательно закрепленных нормативов [1, ст. 221].

Социальные налоговые вычеты позволяют уменьшить налоговую базу на суммы денежных средств, перечисленных налогоплательщиками:

- на благотворительные цели;
- на оплату обучения;
- на оплату медицинских услуг;
- пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения;
- дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Среди указанных вычетов наибольший интерес представляет социальный налоговый вычет по расходам на благотворительность и пожертвования. Данный вычет предоставляется в сумме, направленной физическим лицом в течение года на благотворительные цели в виде денежной помощи благотворительным организациям; социально ориентированным некоммерческим организациям на осуществление ими предусмотренной законодательством деятельности; некоммерческим организациям, осуществляющим деятельность в области науки, культуры, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта), образования, просвещения, здравоохранения, защиты прав и свобод человека и гражданина, социальной и правовой поддержки и защиты граждан, содействия защите граждан от чрезвычайных ситуаций, охраны окружающей среды и защиты животных; религиозным организациям на осуществление

ими уставной деятельности. При этом, сумма социального вычета на благотворительные цели не может превышать 25 % полученного физическим лицом за год дохода [1, ст. 219].

Социальный налоговый вычет можно получить только в налоговой инспекции по месту жительства. Получение социального вычета у работодателя законодательством не предусмотрено. Для получения данного социального вычета в налоговый орган необходимо представить:

- налоговую декларацию;
- справку, подтверждающую полученный доход и сумму удержанного налога за год, в котором расходовались деньги на пожертвования;
- документы, подтверждающие расходы в виде пожертвований.

В качестве документов, подтверждающих расходы в виде пожертвований, выступают:

- договор, заключенный с организацией, в пользу которой вносятся пожертвования;
- копию устава организации, получающей помощь (для подтверждения целей деятельности религиозной организации или факта принадлежности к некоммерческой организации и т. д.);
- платежные документы, подтверждающие пожертвования. Например, справка работодателя, перечислившего по заявлению сотрудника часть его зарплаты в качестве пожертвований, исполненное платежное поручение, банковская выписка – если человек перечислил деньги со своего личного счета, квитанция к приходному кассовому ордеру – если помощь вносилась наличными;
- другие документы, которые подтверждают пожертвования.

При этом все документы должны быть оформлены на заявителя социального вычета, так как необходимо подтверждение о том, что расходы в виде пожертвований понес именно заявитель социального вычета. Если же пожертвования от имени заявителя внес другой человек, то придется доказать, что последний выполнял поручение заявителя. Для этого потребуются нотариально удостоверенная доверенность, оформленная раньше, чем был сделан платеж.

Представление в нашем государстве аналогичного налогового вычета может являться одним из направлений совершенствования налоговой системы Республики Беларусь, поскольку одной из функций подоходного налога является перераспределение национального дохода в пользу нуждающихся, а благотворительность – это бескорыстная помощь тем, кто в этом нуждается. Иными словами, благотворительность – адресная уплата подоходного налога в пользу нуждающихся. Поэтому социальный налоговый вычет на благотворительность и пожертвования является необходимым звеном для стимулирования благотворительного движения, с одной стороны, и обеспечения справедливости налогообложения, с другой стороны.

Как и в Республике Беларусь, в Российской Федерации уплата подоходного налога осуществляется чаще всего налоговым агентом, в качестве которого выступает работодатель. Но существуют также условия, при которых налогоплательщик обязан подать налоговую декларацию и исчислить налог на доходы физических лиц самостоятельно.

Таким образом, можно проследить явное сходство систем налогообложения доходов физических лиц в Республике Беларусь и Российской Федерации, что обусловлено, в первую очередь, поэтапным строительством союзного государства, а так же построением налоговой системы обоих государств на основании Модельного налогового кодекса для государств – участников СНГ от 15 ноября 2003 года.

## Литература

1 Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Компьютерная справочная правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: <http://www.base.consultant.ru>. – Дата доступа: 17.04.2016.