**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1 ОТЧИСЛЕНИЯ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД

2 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

2.1 ПЛАТЕЛЬЩИКИ

2.2 ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ

2.3 ИЗ ДОХОДА ВЫЧИТАЮТСЯ СУММЫ

2.4 ЛЬГОТЫ

2.5 СТАВКИ И ИСЧИСЛЕНИЕ НАЛОГА

2.6 ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ДОХОДОВ

2.7 ФИКСИРОВАННЫЕ СУММЫ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА С ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ОТ СДАЧИ В АРЕНДУ (СУБАРЕНДУ), НАЕМ (ПОДНАЕМ) ЖИЛЫХ И НЕЖИЛЫХ ПОМЕЩЕНИЙ

3 НАЛОГ НА НЕДВИЖИМОСТЬ

3.1 ОБЪЕКТ ОБЛОЖЕНИЯ

3.2 СТАВКИ

3.3 ЛЬГОТЫ

3.4 ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ

3.5 ЗА ЗДАНИЕ, ПЕРЕШЕДШЕЕ ПО НАСЛЕДСТВУ, НАЛОГ НА НЕДВИЖИМОСТЬ ВЗИМАЕТСЯ С НАСЛЕДНИКОВ, ПРИНЯВШИХ НАСЛЕДСТВО, С МОМЕНТА ЕГО ОТКРЫТИЯ

4 ПЛАТЕЖИ ЗА ЗЕМЛЮ

4.1 ПЛАТЕЛЬЩИКИ

4.2 ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

4.3 СТАВКИ НАЛОГА

4.4 ЛЬГОТЫ

4.5 ПОРЯДОК УПЛАТЫ

5 РЕСПУБЛИКАНСКИЙ СБОР ЗА ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПЕРЕДАЧУ ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ И ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Введение

Налоги являются основным источником формирования доходной части бюджета Республики Беларусь. Не последнюю роль в этом играют налоги с физических лиц. Физические лица в РБ облагаются несколькими видами налогов, в том числе дорожным налогом, рядом косвенных налогов, включаемых в стоимость покупаемой физическим лицом продукции (например, акцизы), но основным налогом, который уплачивают все граждане, является подоходный налог с физических лиц.

Также часто мы встречаемся с налогом на имущество граждан, а также с налогом на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, порядок уплаты которых регламентируется Закона Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц», Законом РФ "О налогах на имущество физических лиц".

В данной работе хотел бы более предметно и подробно рассмотреть правила уплаты данных налогов. Конечно, невозможно полностью осветить в работе такого объема все особенности и льготы по данным налогам, поэтому все виды ограничений и льгот приведены только с выборочными категориями относящихся к ним граждан. Данный объем также не позволяет привести примеры конкретного налогообложения, поэтому рассмотрена только теоретическая часть данного вопроса.

**1 Отчисления в Пенсионный фонд**

Ставка - 1% дохода, начисляемого физическому лицу

### 2 Подоходный налог

###

### 2.1 Плательщики:

1. Граждане Республики Беларусь.

2. Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно находящиеся на территории Беларуси (находящиеся в РБ более 183 дней).

3. Иностранные граждане и лица без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Беларуси (находящиеся в РБ менее 183 дней), а также не находящиеся на территории республики ни одного дня на протяжении календарного года.

###

### 2.2 Объект обложения

Объектом налогообложения является совокупный доход физических лиц в денежной и натуральной формах, полученный в течение календарного года:

а) гражданами Республики Беларусь и постоянно находящимися на ее территории иностранными гражданами и лицами без гражданства - от источников в республике и за ее пределами;

б) иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Беларуси, - от источников в республике.

Под доходом физического лица понимаются любые получаемые (начисляемые) денежные средства, материальные ценности и социальные выплаты.

Объектами налогообложения, в частности, являются:

• заработная плата, премии и другие вознаграждения, связанные с выполнением трудовых обязанностей, в том числе и по совместительству, суммы стипендий, выплачиваемые ординаторам и аспирантам;

• доходы от выполнения работ по гражданско-правовым договорам (независимо от их продолжительности), в том числе по авторским договорам;

• доходы, получаемые работниками бухгалтерий за выполнение письменных поручений работников о перечислении из причитающейся им заработной платы страховых взносов по договорам страхования;

• дополнительные доходы от индексации;

• суммы, полученные под отчет, при условии, что в установленные законодательством сроки источнику их выплаты не предоставлены документы и отчеты об их расходовании и не сданы неизрасходованные остатки таких сумм и в пределах тридцатидневного периода со дня истечения указанного срока источником выплаты таких сумм не принято распоряжение об удержании задолженности по ним в бесспорном порядке;

* сумма превышения размера единой квартирной платы и тарифов, устанавливаемых с учетом льгот, для населения, проживающего в домах государственного и общественного жилищного фонда, над фактически вносимой физическими лицами платой за проживание в жилых помещениях; сумма арендной платы, получаемой арендодателем, а также стоимость улучшений сдаваемого в аренду имущества. Кроме случаев, когда:

- арендодатель в соответствии с законодательством возмещает арендатору расходы, понесенные им в связи с проведенным улучшением арендуемого имущества;

- улучшение было произведено в результате необходимого капитального ремонта в связи с произошедшей аварией при наличии оформленных компетентными органами документов (актов, заключений и т. п.), подтверждающих факт свершения указанных событий и их последствия;

- в процессе эксплуатации арендатором имущества проводилось техническое обслуживание автомобиля в установленные сроки и в предусмотренных объемах, текущий ремонт с заменой незначительных частей, которые пришли в негодность;

стоимость имущества, полученного физическим лицом по договору мены; компенсация морального вреда, а также суммы в возмещение иных видов вреда в части, составляющей упущенную выгоду.

Объектами налогообложения, в частности, не являются:

* стоимость средств индивидуальной защиты, выдаваемых по нормам; стоимость спортивного имущества, выдаваемого во временное пользование спортсменам, инструкторам и тренерам, а также стоимость такого имущества, выдаваемого членам национальных команд и членам спортивных делегаций - участникам Олимпийских игр, чемпионатов мира и Европы; суммы, получаемые в размере залоговой стоимости сдаваемой тары; суммы представительских расходов на прием и обслуживание делегаций и отдельных лиц, в том числе не относящихся к иностранным, расходы на презентации при наличии документов, подтверждающих понесенные расходы;
* суммы взносов по обязательному страхованию жизни, осуществляемому в порядке, установленном белорусским законодательством;
* суммы, выдаваемые физическим лицам под залог имущества и ценных бумаг;
* суммы в оплату расходов на погребение за счет средств предпринимателя, юридического или физического лица, виновных в причинении гражданину вреда, повлекшего за собой его смерть;
* суммы в возмещение причиненного физическим лицом вреда, который в соответствии с законодательством обязаны возместить другие лица. Такие суммы не являются объектом обложения налогом как для их получателя, так и для того физического лица, которое фактически причинило этот вред, но не возмещало его;

• разница в размерах оплаты за обучение, установленной учебным заведением для обучающихся;

• суммы, получаемые физическими лицами при реализации продукции, в размере стоимости, полученной ими в виде натуральной оплаты труда. Основанием для освобождения является соответствующее подтверждение (справка) юридического лица, предпринимателя, выдавшего продукцию, о ее наименовании, количестве и стоимости;

• суммы в размере фактических расходов нанимателя на проведение обязательных предварительных (при поступлении на работу) и периодических (в течение трудовой деятельности) медицинских осмотров;

• сумма разницы в размерах платы, устанавливаемой для различных категорий физических лиц за пользование учебниками учащимися общеобразовательных школ;

• суммы расходов, затраченных на прописку физических лиц, приглашение их на работу и проживание, в размерах, установленных законодательством.

Совокупный годовой доход определяется по окончании календарного года как общая сумма всех доходов физического лица, полученных от всех источников, за календарный год.

Доходы в натуральной форме для целей налогообложения учитываются на дату их получения по цене реализации (приобретения) продукции (товаров, работ, услуг) у данного юридического лица или предпринимателя.

При этом под ценой реализации (приобретения) понимается учетная цена, определяемая:

• по товарам (работам, услугам) собственного производства — как отпускная цена производителя товара, а при государственном ценовом регулировании как отпускная цена в соответствии с действующим порядком регулирования ее уровня;

• по иным товарам (работам, услугам) - как цена приобретения, увеличенная на размер установленных законодательством надбавок (наценок).

При выдаче внеоборотных активов цена реализации приравнивается к остаточной стоимости имущества (по основным фондам - с учетом переоценки, проводимой по решению государственных органов, если такая переоценка является обязательной).

Доходы в натуральной форме, полученные от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, для целей налогообложения учитываются по оценочной стоимости, определяемой уполномоченными государственными органами в соответствии с законодательством, а при ее отсутствии - по рыночным ценам, действующим на момент получения дохода.

Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в белорусские рубли по курсу Национального банка на даты их получения.

Для целей налогообложения датами получения доходов в иностранной валюте считаются:

• по доходам, полученным на территории Беларуси у источника выплаты дохода, - рабочий день, предшествующий дню получения денежных средств в банке и перечисления налогов в бюджет;

• по доходам, полученным физическим лицом в иных случаях, - дата выдачи этого дохода;

• при перечислении этих доходов на валютный счет физического лица -дата зачисления на счет;

• по суммам, полученным под отчет и расцененным в качестве дохода подотчетного лица, - первый день, следующий за истечением периода, на протяжении которого источник выплаты был вправе выставить, но не выставил распоряжение на бесспорное удержание таких сумм.

Уплата налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится по желанию налогоплательщика в белорусских рублях или иностранной валюте, покупаемой белорусскими банками. При уплате налога в иностранной валюте исчисленный в белорусских денежных единицах налог пересчитывается в иностранную валюту по курсу Национального банка на дату уплаты налога. При этом датой уплаты налога является день получения дохода.

В течение календарного года исчисление налога производится в порядке и размерах, установленных законом. По окончании календарного года производится перерасчет налога исходя из совокупного годового дохода.

###

### **2.3 Из дохода вычитаются суммы**

1. В размере базовой величины за каждый месяц года (т. е. независимо от получения дохода).

2. На содержание детей и иждивенцев в размере двукратной базовой величины на каждого ребенка до 18 лет и каждого иждивенца за каждый месяц года (т. е. независимо от получения дохода).

К числу иждивенцев для целей налогообложения относятся:

• дети, на содержание которых по судебному решению или по распоряжению физического лица удерживаются суммы в размере/не менее предусмотренного для взыскания алиментов;

• лица, находящиеся в отпуске по уходу за детьми до достижения ими трехлетнего возраста и не имеющие других доходов, кроме государственных пособий на детей;

• студенты и учащиеся дневной формы обучения свыше 18 лет, которые могут получать наряду со стипендией и другие доходы;

• лица в возрасте до 18 лет, находящиеся на содержании попечителей или опекунов.

3. В размере десяти базовых величин за каждый месяц года, в течение которого либо за который получен доход у следующих категорий налогоплательщиков:

3.1) лиц, заболевших и перенесших лучевую болезнь, а также ставших инвалидами вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС;

3.2) лиц, принимавших в 1986 - 1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

3.3) Героев Социалистического Труда, Героев Советского Союза, Героев Беларуси, полных кавалеров орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества;

3.4) участников Великой Отечественной войны и лиц, приравненных по льготам к данной категории согласно Закону Республики Беларусь «О ветеранах»;

3.5) инвалидов Великой Отечественной войны, инвалидов I и II групп всех видов инвалидности.

###

### 2.4 Льготы

Доходы, не подлежащие налогообложению:

1. Пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в том числе пособий по уходу за больным ребенком).

2. Алименты, получаемые физическими лицами.

3. Стипендии, получаемые студентами, учащимися, слушателями учебных заведений в размерах, определяемых Президентом и (или) Правительством Республики Беларусь, а также суммы стипендий, выплачиваемые в период профессионального обучения из государственного фонда содействия занятости. Материальная помощь и поощрения, выплачиваемые из средств стипендиального фонда, увеличенного за счет средств бюджета.

При обучении физических лиц в учебных заведениях с отрывом от производства по договорам с этими учебными заведениями суммы стипендий, выплачиваемые юридическими лицами и предпринимателями, не облагаются налогом при отсутствии выплаты стипендий этими заведениями и успешной сдаче сессии, что подтверждается справкой учебного заведения.

При налогообложении стипендий, получаемых студентами - гражданами Республики Беларусь за границей от иностранных учебных заведений, необходимо учитывать положения международных договоров, а также источник происхождения таких доходов.

4. Доходы, получаемые учащимися общеобразовательных и профессионально-технических учебных заведений за выполняемые ими работы, связанные с учебно-производственным процессом, т. е. включенные в образовательные программы учебных заведений.

5. Все виды получаемых пенсий, назначаемых в порядке, установленном белорусским законодательством, за исключением дополнительных пенсий, выплачиваемых предприятием из прибыли, остающейся в его распоряжении, после уплаты налогов и других обязательных платежей.

6. Доходы, получаемые физическими лицами за сдачу крови, другие виды донорства, сдачу материнского молока, а также суммы, получаемые работниками медицинских учреждений за сбор крови.

7. Денежные пособия, стоимость путевок (компенсация), выдаваемых государством физическим лицам, пострадавшим в связи с аварией на Чернобыльской АЭС, в соответствии с Законом «О социальной защите граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС».

8. Доходы, получаемые в возмещение вреда при утрате трудоспособности, связанной с увечьем или иным повреждением здоровья, а также в связи с потерей кормильца, суммы в возмещение морального вреда.

9. Доходы по месту основной работы и от осуществления предпринимательской деятельности, получаемые (в том числе безвозмездно) лицами, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, и направляемые в течение отчетного календарного года в пределах фактических размеров на приобретение, строительство или реконструкцию жилых помещений или на погашение кредитов (включая проценты), использованных на эти цели, а также предоставляемые одноразовые безвозмездные субсидии на строительство (реконструкцию) или покупку жилых помещений. Не подлежит налогообложению и стоимость получаемых физическими лицами в собственность жилых помещений, передаваемых юридическими лицами или предпринимателями, а также стоимость получаемых от них строительных материалов.

10. Взносы (доли), возвращаемые физическим лицам при прекращении строительства квартир и жилых домов, а также возвращаемые паевые взносы в случае выбытия из членов жилищно-строительных, гаражно-строительных кооперативов, в том числе и проиндексированные. При прекращении строительства квартир и жилых домов, а также при выбытии из членов жилищностроительных кооперативов доходы (в том числе и проиндексированные) подлежат налогообложению.

11. Доходы, получаемые физическими лицами от продажи в течение пяти лет принадлежащих им на праве собственности одной квартиры; одного жилого дома; одной дачи; одного садового домика с хозяйственными постройками; одного гаража; одного земельного участка; от продажи в течение календарного года одного автомобиля или другого транспортного средства; доходы, получаемые от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), принадлежащего физическим лицам на праве собственности, кроме доходов от продажи этого имущества при осуществлении предпринимательской деятельности.

12. Доходы в виде наследства, получаемые наследниками, независимо от места их получения: детьми (в том числе усыновленными); супругом (супругой); родителями (усыновителями) умершего; ребенком умершего, родившимся после его смерти; родными братьями и сестрами умершего, его дедом и бабкой как со стороны отца, так и со стороны матери; внуками и правнуками (в случае, если они являются наследниками по закону); иждивенцами, получившими обязательную долю в наследстве.

Положения данного пункта не распространяются на вознаграждения, получаемые наследниками авторов произведений науки, литературы, искусства, открытий, изобретений и промышленных образцов, а также наследниками лиц, являвшихся субъектами смежных прав, которые подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

13. Доходы, получаемые в результате дарения от близких родственников, независимо от их размера; доходы, получаемые в результате дарения от других физических лиц, постоянно находящихся на белорусской территории (граждане республики, иностранные граждане и лица без гражданства,,, находящиеся в Беларуси более 183 дней в календарном году), - в пределах двухсот базовых величин по каждому подарку, но не более пятисот базовых величин в год. При этом к близким родственникам относятся родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дед, бабка, внуки, супруги.

14. Гуманитарная помощь, получаемая физическими лицами в соответствии с белорусским законодательством.

15. Стоимость призов в денежной и натуральной форме, получаемых на конкурсах и соревнованиях, - в размере до двадцати базовых величин в течение календарного года на момент выдачи.

16. Материальная помощь, оказываемая в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными и другими обстоятельствами, приведшими к нарушениям . условий жизнедеятельности граждан, человеческим жертвам, а также в случаях, когда такая помощь оказывается в соответствии с белорусским законодательством.

17. Единовременная материальная помощь, оказываемая по месту основной работы юридическими лицами и предпринимателями одному из близких родственников умершего работника этих юридических лиц и предпринимателей, а также единовременные суммы материальной помощи, оказываемой работникам по месту основной работы в связи со смертью близких родственников, — в размере до пятисот базовых величин по каждому случаю.

18. Материальная помощь, стоимость подарков, средства на цели социальной защиты (оплату путевок, курсовок, медицинских и бытовых услуг, экскурсий, удешевление питания, приобретение проездных билетов, разного рода абонементов, плату за учебу в учебных заведениях), выдаваемые по месту основной работы (службы, учебы) физических лиц юридическими, лицами и предпринимателями, - в размере до тридцати базовых величин в течение календарного года на момент выдачи.

19. Материальная помощь, включая надбавки к пенсиям, выплачиваемая юридическими лицами и предпринимателями пенсионерам, ранее работавшим у этих юридических лиц и предпринимателей, - в размере до двадцати базовых величин в течение календарного года на момент выдачи.

20. Стоимость путевок в оздоровительные учреждения для детей в возрасте до 18 лет, оплаченных за счет средств юридических лиц и предпринимателей. Путевка расценивается оплаченной юридическим лицом или предпринимателем в случае, если они возмещали понесенные расходы физического лица по ее приобретению и другие расходы.

Таким образом, все вычеты, производимые из доходов физических лиц, можно разбить на три группы, сформированные на основе присущих им общих признаков:

• стандартные вычеты - одна базовая величина на штатного работника, две базовые величины - на каждого ребенка до 18 лет и каждого иждивенца, десять базовых величин - для льготных категорий населения;

• имущественные вычеты (квартиры, дачи, машины и т. д.);

• социальные вычеты (материальная помощь, подарки и т. д.).

###

### 2.5 Ставки и исчисление налога

Налог исчисляется и удерживается ежемесячно нарастающим итогом с начала календарного года.

Подоходный налог с облагаемого дохода, полученного в течение календарного года, и с облагаемого совокупного годового дохода взимается исходя из сумм среднемесячных базовых величин (СБВ), сложившихся в календарном году, в следующих размерах (кроме случаев, предусмотренных законом), представленных в виде таблицы.

|  |  |
| --- | --- |
| **Размер совокупного дохода** | **Ставка налога, %** |
| до 240 СБВ свыше 240 СБВ до 600 СБВ свыше 600 СБВ до 840 СБВ свыше 840 СБВ до 1080 СБВ свыше 1080 СБВ | 9 15 20 25 30 |

Среднемесячная базовая величина определяется как отношение суммы базовых величин, действовавших в календарном году, к 12 (количество месяцев в календарном году). При этом за месяцы, которые на момент исчисления налога не наступили, применяется размер базовой величины, действующий на дату исчисления налога.

Налог исчисляется и удерживается юридическими лицами и предпринимателями, являющимися источниками выплаты дохода. Налоги исчисляются ежемесячно нарастающим итогом с начала календарного года с суммы облагаемого дохода физического лица, исчисленного как сумма дохода физического лица, уменьшенная на доходы, перечисленные в льготах.

Налог исчисляется по доходам того месяца, за который производится выплата, и удерживается при выдаче дохода за этот месяц. При выдаче заработной платы в виде аванса в размере большем, чем подлежит начислению за месяц, налогообложению подлежит вся выданная сумма при ее выдаче. Если в международном договоре, заключенном республикой, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в Законе «О подоходном налоге», то применяются правила международного договора.

По окончании календарного года физические лица (за исключением иностранных граждан и лиц без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся на территории Беларуси), получившие доходы, обязаны не позднее 1 марта предоставить в налоговый орган по месту регистрации в качестве налогоплательщика декларацию о совокупном годовом доходе за истекший календарный год.

Если срок предоставления декларации приходится на выходной (нерабочий) или праздничный день, этот срок переносится на первый рабочий . день после выходного (нерабочего) или праздничного дня.

Предоставления указанной декларации не требуется, если предполагаемый . на текущий год доход указан в декларации о совокупном годовом доходе за истекший календарный год, на основании которой плательщику исчислены авансовые платежи на текущий год. В случае, когда указанный период со дня получения дохода, включая этот день, физическое лицо не находилось на территории республики, то днем получения дохода считается день его прибытия в Беларусь.

При получении дохода в виде наследства тридцатидневный срок исчисляется со дня получения свидетельства о праве на наследство, а при получении со счета наследодателя денежных средств в соответствии с законодательством до получения свидетельства о праве наследования - со дня получения названных средств (см. раздел 7, примеры 17-21).

###

### 2.6 Особенности налогообложения отдельных доходов

С сумм доходов (выручки), полученных из источников в Беларуси, в том числе и по поручениям (доверенностям, за исключением выданных представителям, являющимся работниками представляемого) юридических лиц (кроме доходов по трудовым договорам), иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые не относятся к постоянно находящимся . на территории республики, - налог удерживается источником выплаты этих сумм или исчисляется налоговым органом по ставке 20%.

Доходы физических лиц в виде дивидендов по акциям, а также доходы, получаемые при распределении прибыли (дохода) юридического лица, в том числе в виде процентов на вклады физических лиц в уставном фонде (имуществе); доходы физических лиц за выполнение общественных обязанностей в избирательных комиссиях, комиссиях по референдуму и комиссиях по проведению голосования об отзыве депутата облагаются налогом по ставке 15%.

С сумм авторских вознаграждений, выплачиваемых юридическими лицами и предпринимателями наследникам авторов и наследникам лиц, являвшихся субъектами смежных прав, повторно (неоднократно), - налог взимается в размере 40%.

При выдаче физическим лицам ссуд, займов, кредитов юридическими лицами (кроме банков, выдающих ссуды, займы, кредиты не работающим в них физическим лицам или выдающих их на общих основаниях работающим в них физическим лицам) налог исчисляется в общеустановленном порядке.

Исчисление налога с сумм доходов физических лиц, образующихся в результате ликвидации или реорганизации юридических лиц, а также в результате изменения доли (пая) физического лица либо выхода его из состава участников, производится по ставке 15% (при выплате указанных доходов).

Налогообложение доходов (независимо от их размеров) может производиться по ставке 20% при условии подачи физическим лицом соответствующего заявления по месту выплаты доходов. В заявлении указывается период и вид дохода, подлежащий обложению по ставке 20%. В этом случае доходы в совокупный годовой доход не включаются и декларированию не подлежат.

###

### 2.7 Фиксированные суммы подоходного налога с доходов, полученных от сдачи в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и нежилых помещений

Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями, получающие доходы от сдачи в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и нежилых помещений физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, в размере, не превышающем 500 базовых величин в календарном году, определяемых на день получения дохода, уплачивают фиксированные суммы подоходного налога, размер которых устанавливается областными и Минским городским Советами депутатов.

Доходы, полученные от сдачи в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и нежилых помещений, в размере, превышающем 500 базовых величин в календарном году, определяемые на день получения дохода, включаются в совокупный годовой доход. Разница между суммой подоходного налога, исчисленного исходя из совокупного годового дохода, и уплаченными в течение года фиксированными суммами подоходного налога подлежит доплате либо возврату не позднее 15 мая года, следующего за отчетным.

При этом днем получения дохода является дата осуществления расчетов между физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, указанная в заключенном между ними договоре, а при ее отсутствии -дата, указанная налогоплательщиком.

Физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями (далее - физические лица), предоставляющие физическим лицам по договорам аренды (субаренды), найма (поднайма) жилые и нежилые помещения, обязаны стать на учет в налоговом органе по месту жительства и представить в налоговый орган копии договоров аренды (субаренды), найма (поднайма) жилых и нежилых помещений.

Если физическое лицо, предоставляющее по договорам аренды (субаренды), найма (поднайма) жилые и нежилые помещения, состоит на учете в налоговом органе, то повторной постановки на учет не требуется.

Несоблюдение установленной законодательством формы договора аренды (субаренды), найма (поднайма) жилых и нежилых помещений не освобождает физическое лицо от обязанности стать на учет в налоговом органе и от уплаты фиксированных сумм подоходного налога.

Исчисление и уплата фиксированных сумм подоходного налога производятся физическими лицами до получения дохода от сдачи в аренду (субаренду),

наем (поднаем) жилых и нежилых помещений по выбору плательщика за весь период, но не более чем за календарный год либо ежемесячно, не позднее 1-го числа месяца, за который производится уплата. За последующие календарные годы уплата производится до их наступления.

При возобновлении либо прекращении извлечения дохода в течение месяца исчисление фиксированных сумм подоходного налога за этот месяц производится пропорционально количеству дней предоставления физическим лицам жилых и нежилых помещений по договорам аренды (субаренды), найма (поднайма) в указанном месяце.

Физическим лицам, имеющим право на вычеты из доходов в соответствии с подпунктами 2.1-2.3 пункта 2 статьи 3 Закона Республики Беларусь «О подоходном налоге с физических лиц», фиксированные суммы подоходного налога исчисляются исходя из расчетного дохода. Расчетный доход определяется как разница между доходом, соответствующим установленной фиксированной сумме подоходного налога, и суммами вычетов исходя из установленного размера базовой величины в месяце, в котором производится уплата фиксированных сумм подоходного налога.

Исчисление фиксированных сумм подоходного налога с учетом вычетов производится за период их уплаты. При изменении размера базовой величины и (или) изменении областными (Минским городским) Советами депутатов размера фиксированных сумм подоходного налога в течение указанного периода уплаченные фиксированные суммы подоходного налога перерасчету не подлежат.

В случае утраты права на вычеты в течение периода, за который произведена уплата фиксированных сумм подоходного налога, физическое лицо в 30-дневный срок со дня утраты такого права обязано сообщить об этом в налоговый орган и произвести доплату причитающихся фиксированных сумм подоходного налога.

При возникновении у физического лица права на вычеты в течение периода, за который уплачены фиксированные суммы подоходного налога, перерасчет этих сумм подоходного налога производится налоговым органом при предъявлении (предоставлении) физическим лицом соответствующих документов. Возврат излишне уплаченных фиксированных сумм подоходного налога производится в 30-дневный срок со дня предъявления (представления) физическим лицом документов.

В случае прекращения извлечения доходов от предоставления в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и нежилых помещений до истечения срока, указанного в договоре аренды (субаренды), найма (поднайма) жилых и нежилых помещений, физическое лицо обязано сообщить об этом в налоговый орган по месту постановки на учет.

Налоговый орган производит перерасчет фиксированных сумм подоходного налога за период их уплаты, начиная со дня прекращения извлечения . дохода от предоставления в аренду (субаренду), наем (поднаем) жилых и нежилых помещений.

### 3 Налог на недвижимость

###

### 3.1 Объект обложения

• Стоимость принадлежащих физическим лицам жилых домов, садовых домиков, дач, жилых помещений (квартир, комнат), надворных построек, гаражей, иных зданий и строений.

• Стоимость зданий незавершенного строительства, если их готовность по данным технической инвентаризации составляет более 80%.

Не является объектом налогообложения стоимость зданий самовольно возведенных, аварийных, бесхозяйных.

###

### 3.2 Ставки

Годовая ставка налога на недвижимость в размере 0,1% определяется от стоимости зданий и строений:

• принадлежащих физическим лицам;

• принадлежащих гаражно-строительным кооперативам, садоводческим, товариществам, созданным за счет личных взносов;

• используемых индивидуальными предпринимателями для осуществления своей деятельности.

###

### 3.3 Льготы

Освобождаются от обложения:

1. Принадлежащие физическим лицам на праве собственности жилые помещения (квартиры, комнаты) в многоквартирных домах. При наличии у плательщика двух и более жилых помещений (квартир, комнат) освобождению от обложения налогом подлежит только одно жилое помещение (квартира, комната) по выбору плательщика.

2. Здания и строения, принадлежащие физическим лицам, являющимся пенсионерами по возрасту, инвалидами I и II группы и другим нетрудоспособным гражданам при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся совместно проживающими согласно данным похозяйственного учета или домовых книг, не имеющим источников дохода, облагаемых подоходным налогом.

3. Здания и строения, принадлежащие военнослужащим срочной службы, участникам Великой Отечественной войны и лицам, имеющим право на льготное налогообложение в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17.04.1992 г. «О ветеранах».

4. Здания, расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в этой местности.

Пункты 2-4 не распространяются на здания, предназначенные и (или) используемые в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности.

Местные Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать) ставки, изменять сроки уплаты налога на недвижимость, а также предоставлять отдельным плательщикам - физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, льготы по уплате налога на недвижимость. При этом ставки налога на недвижимость в отношении плательщиков -физических лиц могут быть увеличены (уменьшены) не более чем в два раза (см. раздел 7, пример 13).

###

### 3.4 Порядок исчисления и уплаты

Учет плательщиков налога на недвижимость:

• и исчисление налога производятся инспекциями Министерства по налогам и сборам по месту нахождения зданий по состоянию на 1 января каждого года в период до 1 июня;

• ведется совместно с учетом плательщиков земельного налога в книге учета физических лиц - плательщиков земельного налога и налога на недвижимость. При этом ранее используемые книги налогового учета ведутся до полного их использования..

Налог на недвижимость физическим лицам определяется исходя из оценки зданий и строений в следующем порядке:

1. В отношении подлежащих обязательному страхованию - исходя из установленной страховой оценки с учетом коэффициентов типа населенного пункта, утвержденных постановлением Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 17.11.2000 г. № 17 «Об утверждении коэффициентов типа населенного пункта» и коэффициентов качества среды, учитывающих изменение стоимости недвижимости в зависимости от ее местоположения в конкретном населенном пункте (при их установлении местными исполнительными и распорядительными органами).

Результаты проведения оценки зданий и строений, подлежащих обязательному страхованию, предоставляются ежегодно в налоговые инспекции органами регистрации и технической инвентаризации по состоянию на 1 января, но не позднее 1 апреля. При определении объекта налогообложения оценка органов регистрации и технической инвентаризации корректируется на коэффициент типа населенного пункта.

2. В отношении не подлежащих обязательному страхованию - исходя из стоимости объектов обложения с учетом коэффициента типа населенного пункта.

При отсутствии оценки на начало года и наличии сведений об оценке зданий и строений по состоянию на 1 января предыдущего года налоговым органом производится их переоценка с применением коэффициентов, устанавливаемых Министерством архитектуры и строительства для переоценки жилищного фонда и основных фондов предприятий и организаций.

3. При невозможности оценки в соответствии с пунктами 1 и 2 — в качестве объекта налогообложения принимается стоимость аналогичных зданий и строений, оцененных в порядке, установленном указанными подпунктами.

Результаты проведения оценки предоставляются не позднее 1 апреля. Налог на недвижимость исчисляется начиная с месяца, следующего за месяцем приобретения физическим лицом здания, т. е. за фактический период пользования. За здание, принадлежащее нескольким физическим лицам на праве общей долевой собственности, налог на недвижимость исчисляется отдельно каждому физическому лицу соразмерно его доле собственности на это здание.

При прекращении права собственности на здание налог на недвижимость уплачивается за фактический период нахождения здания в собственности, включая месяц, в котором прекращено право собственности на здание.

В случаях уничтожения, сноса или полного разрушения здания взимание налога прекращается начиная с месяца, в котором оно было уничтожено, снесено или разрушено.

###

### 3.5 За здание, перешедшее по наследству, налог на недвижимость взимается с наследников, принявших наследство, с момента его открытия.

Если имущество находится:

• в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налог уплачивается каждым из этих лиц пропорционально их доле в этом имуществе. В аналогичном порядке налог уплачивается, если имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и организаций;

• в общей совместной собственности нескольких физических лиц, налог уплачивается одним из этих лиц, определяемым по соглашению между ними. При этом все собственники несут солидарную ответственность по исполнению налогового обязательства.

Налоговое сообщение о размере налога на недвижимость ежегодно вручается физическим лицам инспекцией Министерства по налогам и сборам до 1 июня. Если налогоплательщиком являются несовершеннолетние в возрасте до 14 лет, то налоговое сообщение вручается их родителям, усыновителям или опекунам; если плательщик - недееспособное физическое лицо, то - опекуну.

Для исчисления налога членам садоводческих товариществ, гаражно-строительных кооперативов эти организации обязаны предоставить до 1 мая в инспекцию Министерства по налогам и сборам по месту нахождения сведения об оценке строений, принадлежащих членам этих организаций, с указанием фамилии, имени и отчества каждого члена, паспортных данных, сведений о наличии прав на льготу. Сведения предоставляются в произвольной форме и заверяются подписью председателя и печатью товарищества.

Налог на недвижимость физическими лицами уплачивается не позднее 15 ноября и полностью зачисляется в бюджеты областей и г. Минска.

Излишне поступившие суммы налога подлежат возврату либо зачету в счет других, причитающихся с плательщика сумм, если не истек годичный срок со дня их поступления. Подача плательщиком заявления о возврате излишне поступившего налога на недвижимость прерывает продолжительность указанного срока. Возврат налога производится не более чем за один год до обнаружения неправильной уплаты.

### 4 Платежи за землю

###

### **4.1 Плательщики**:

Плата за землю обязательна для всех землевладельцев, землепользователей, в том числе арендаторов и собственников земли.

###

### 4.2 Объект налогообложения

Земельный участок, который находится во владении, пользовании или собственности.

###

### 4.3 Ставки налога

Земельный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади.

Ставки земельного налога на земельные участки, предоставленные гражданам для ведения личного подсобного хозяйства, строительства и обслуживания жилого дома, ведения коллективного садоводства, огородничества, сенокошения и выпаса скота, дачного строительства, традиционных народных промыслов и в случае получения по наследству или приобретения жилого дома, а также на служебные земельные наделы, предоставленные гражданам районными исполнительными и распорядительными органами из земель запаса и земель лесного фонда.

Ставки земельного налога индексируются с использованием коэффициента, установленного законом Республики Беларусь о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год.

Земельный налог:

• на земли сельскохозяйственного назначения (пашня, земельные участки, занятые многолетними плодовыми насаждениями, сенокосы и пастбища) определяется по данным кадастровой оценки земель;

• на земельные участки, предоставленные во владение, пользование и в собственность в границах населенных пунктов (городов, городских, курортных и рабочих поселков, сельских населенных пунктов), определяется по средним ставкам, утвержденным для отдельных административных районов каждой области;

• на земельные участки, расположенные в границах населенных пунктов, а также за пределами населенных пунктов, предоставленные гражданам для ведения личного подсобного хозяйства, строительства и обслуживания жилого дома, ведения коллективного садоводства, огородничества, сенокошения и выпаса скота, дачного строительства, традиционных народных промыслов и в случае получения по наследству или приобретения жилого дома, а также на служебные земельные наделы, предоставленные гражданам районными исполнительными и распорядительными органами из земель запаса и земель1 лесного фонда, устанавливается по данным кадастровой оценки земель, а при ее отсутствии - по средним ставкам, утвержденным для отдельных административных районов каждой области.

За арендуемые земельные участки плата взимается в размере, определяемом договором. При этом размер арендной платы не должен быть ниже ставок земельного налога по соответствующим категориям земель.

###

### 4.4 Льготы

От уплаты земельного налога освобождаются:

• участники Великой Отечественной войны и иные лица, имеющие право на льготное налогообложение;

• пенсионеры по возрасту, инвалиды I и II группы и другие нетрудоспособные граждане при отсутствии трудоспособных лиц, совместно проживающих или числящихся согласно данным похозяйственного учета или домовых книг, не имеющие источников дохода, облагаемых подоходным налогом налоговыми органами, а также многодетные семьи (имеющие трех и более несовершеннолетних детей).

Не учитываются (при наличии подтверждающих документов) в составе трудоспособных лиц физические лица, постоянно проживающие в сельской местности и работающие и организациях, расположенных в сельской местности и осуществляющих сельскохозяйственное производство, в организациях здравоохранения, культуры, системы образования и социальной защиты, расположенных в сельской местности, а также числящиеся согласно данным похозяйственного учета, домовых книг либо сведениям уполномоченного органа, но временно не проживающие военнослужащие срочной службы, лица, отбывающие наказание в местах лишения свободы;

• граждане, переселившиеся в сельские населенные пункты трудонедо-стающих территорий в первые три года после принятия решения о предоставлении им земельного участка. Перечень указанных населенных пунктов определяется областными исполнительными комитетами;

• граждане, переселившиеся в сельские населенные пункты из зон отселения территории радиоактивного загрязнения в первые три года после принятия решения о предоставлении им земель;

• граждане, пострадавшие от катастрофы на Чернобыльской АЭС и проживающие (работающие) в зонах последующего отселения и с правом на отселение;

• военнослужащие срочной службы.

Данные льготы применяются в отношении земельных участков, предоставленных в соответствии с земельным законодательством указанным категориям граждан для строительства и обслуживания индивидуального жилого дома, ведения личного подсобного хозяйства, дачного и гаражного строительства, садоводчества и огородничества.

Сельские, поселковые, городские и районные Советы депутатов в пределах своей компетенции могут по мотивированной просьбе плательщика -физического лица предоставлять льготы по земельному налогу на земельные участки, кроме участков, используемых при осуществлении предпринимательской деятельности.

###

### 4.5 Порядок уплаты

Размер платы за землю зависит от качества и местоположения земельного участка.

Плата за землю взимается ежегодно в формах земельного налога . или арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, арендодателями которых являются сельские, поселковые, городские, районные исполнительные и распорядительные органы.

Основаниями для исчисления земельного налога и арендной платы за землю являются государственный акт на земельный участок, удостоверение на ираио временного пользования земельным участком, договор аренды земельного участка, решение соответствующего исполнительного и распорядительного органа о предоставлении земельного участка или сведения о .наличии и качественном состоянии земель, представляемые ежегодно налоговым органам соответствующими землеустроительными и геодезическими службами.

Учет плательщиков и земельных участков, а также исчисление земельного налога физическим лицам производится инспекциями Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь совместно с органами Комитета. по земельным ресурсам, геодезии и картографии при Совете Министров Республики Беларусь по состоянию на 1 января каждого года.

Земельный налог с юридических лиц и граждан исчисляется начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления им земельного участка.

Налоговое сообщение с указанием подлежащего уплате размера земельного налога ежегодно вручается инспекцией Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь физическим лицам до 1 июня. В случае вручения налогового сообщения по истечении установленного срока уплаты налог уплачивается физическими лицами не позднее тридцати дней со дня вручения им налогового сообщения.

Суммы земельного налога, уплаченные за земельные участки, занятые жилыми домами, возмещаются плательщикам нанимателями или собственниками жилых помещений в указанных жилых домах.

Суммы земельного налога, уплаченные гаражными и гаражно-строительными кооперативами за земельные участки, предоставленные для строительства и эксплуатации гаражей, возмещаются плательщикам членами указанных кооперативов, являющимися пользователями или собственниками гаражей.

За земельные участки, предназначенные для обслуживания строения, находящегося:

• в раздельном пользовании нескольких граждан, земельный налог начисляется отдельно по каждому пропорционально площади строения, находящегося в их раздельном пользовании;

• в общей собственности нескольких граждан, земельный налог начисляется каждому из этих собственников соразмерно их доле на эти строения.

Земельный налог уплачивается физическими лицами не позднее 15 ноября.

При прекращении права владения (пользования) или права собственности земельный налог уплачивается за фактический период пользования земельным участком. В случае добровольного отказа от земельного участка, предоставленного для выращивания сельскохозяйственной продукции, в период после 1 мая землевладелец или землепользователь уплачивает налог за весь год.

С землевладельцев (землепользователей) и собственников земельных участков, освобожденных от уплаты земельного налога, при передаче ими земельных участков в аренду (пользование) взимается земельный налог с площади, переданной в аренду (пользование).

Уплата физическими лицами земельного налога за земельные участки, предоставленные для ведения коллективного садоводства, производится путем внесения сумм налога садоводческим и садово-огородническим товариществам (кооперативам), которые осуществляют прием налога и его перечисление на счет соответствующего бюджета.

За невнесение земельного налога в течение двух лет подряд, а также арендной платы в сроки, установленные договором аренды, прекращается право владения и право пользования земельным участком в порядке, предусмотренном Кодексом Республики Беларусь о земле.

### 5 Республиканский сбор за использование в предпринимательской деятельности и передачу юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям транспортных средств

1. Данный республиканский сбор уплачивается за транспортные средства, ввезенные физическими лицами на таможенную территорию Республики Беларусь в качестве товаров, предназначенных не для коммерческих целей, с уплатой таможенных пошлин и налогов по единой ставке, установленной законодательством Беларуси для такой категории товаров, в случае их использования в предпринимательской деятельности по осуществлению перевозок грузов и (или) пассажиров лицами, ввезшими эти транспортные средства, или передачи в собственность либо во владение, пользование и (или) распоряжение на основании гражданско-правовых сделок юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение двух лет после их таможенного оформления.

Под транспортными средствами понимаются мотоциклы и автомобили, классифицируемые в позициях 8702, 8703, 8704 21, 8704 31, 8711 Товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь.

2. Плательщиками республиканского сбора являются:

• лица, ввезшие транспортные средства, названные в пункте 1, на таможенную территорию Беларуси, в случае использования их в предпринимательской деятельности по осуществлению перевозок грузов и (или) пассажиров;

• юридические лица и индивидуальные предприниматели, получившие транспортные средства, указанные в пункте 1, в собственность либо во владение, пользование и (или) распоряжение на основании гражданско-правовых сделок.

3. Объектами обложения республиканским сбором являются следующие обстоятельства, при наличии которых у плательщика возникает налоговое обязательство:

• использование физическими лицами ввезенных ими транспортных средств, перечисленных в пункте 1, в течение двух лет после их таможенного оформления в предпринимательской деятельности по осуществлению перевозок грузов и (или) пассажиров;

• получение ввезенных физическими лицами транспортных средств, указанных в пункте 1, в течение двух лет после их таможенного оформления и собственность либо во владение, пользование и (или) распоряжение на основании гражданско-правовых сделок юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

4. Республиканский сбор уплачивается в республиканский бюджет в белорусских рублях или иностранной валюте по курсу Национального банка, действующему на день уплаты, до начала использования транспортных средств и предпринимательской деятельности по осуществлению перевозок грузов и (или) пассажиров либо не позднее 3 дней со дня совершения гражданско-правовой сделки, предусматривающей переход права собственности либо права владения, пользования и (или) распоряжения в отношении транспортных средств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по ставке, установленной в пункте 5.

5. Республиканский сбор взимается:

5.1) за транспортные средства, с момента выпуска которых прошло не более 3 лет, имеющие рабочий объем цилиндров двигателя:

• до 2500 куб. сантиметров (см) включительно, - 3,5 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

• более 2500 куб. сантиметров, — 5 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

5.2) за транспортные средства, с момента ныпуска которых прошло более 3, но не более 7 лет, имеющие рабочий объем цилиндром двигателя:

• до 1000 куб. см включительно, - 0,85 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

• более 1000 куб. см, но не превышающий 1500 куб. см, - 1 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

• более 1500 куб. см, но не превышающий 1800 куб. см, —1,5 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

• более 1800 куб. см, но не превышающий 3000 куб. см, - 2 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

• более 3000 куб. см, - 2,25 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

5.3) за транспортные средства, с момента выпуска которых прошло более 7 лет, имеющие рабочий объем цилиндров двигателя:

• до 2500 куб. см включительно, - 2 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя;

• более 2500 куб. см, - 3 евро за 1 куб. см рабочего объема цилиндров двигателя.

Республиканский сбор уплачивается по месту постановки на учет на транзитные счета инспекций Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

Плательщики республиканского сбора представляют в налоговые органы по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором возникло налоговое обязательство по его уплате.

В случае неуплаты или несвоевременной уплаты в бюджет взыскивается неуплаченная сумма сбора, к плательщикам применяется ответственность и в соответствии с налоговым законодательством начисляется пеня, исчисленная в белорусских рублях по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату, определяемую в соответствии с пунктом 4.

### Заключение

Как видно из настоящей работы, обложение физических лиц подоходным налогом в РБ имеет много особенностей и вопросов. Огромное количество проблем и вопросов вызывает налогообложение предпринимателей. Как разделять имущество, принадлежащее лицу как предпринимателю и просто как физическому лицу. Либо его налогообложение будет полностью совпадать с налогообложением юридического лица, либо нужно принять разграничения по его имуществу. На этот вопрос существует много разъяснений различных служб, в том числе налоговых, но и они противоречат друг другу.

Также возникают проблемы двойного налогообложения, например: прибыль, полученная предприятием и направляемая на выплату дивидендов уже обложена налогом на прибыль (дивиденды платятся из чистой прибыли в соответствии с “Гражданским кодексом” и “Законом об акционерных обществах”).

При обложении имущества, переходящего в порядке наследования и дарения возникает проблема оценки имущества.

При налогообложении имущество граждан местные органы имеют право уменьшать размер налога как по отдельным категориям, так и по отдельно взятым гражданам, при этом не указано, чем должны руководствоваться данные органы местного самоуправления при принятии этого решения.

Конечно, наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но тем не менее его необходимо досконально знать, особенно в части налогообложения физических лиц, т.к. это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что “незнание законов не освобождает от ответственности”. Попадаться на “удочки” всевозможных компаний, обещающих продать вашу квартиру, дачу за немыслимые деньги без уплаты налогов, но не предупреждающих Вас о том, что при подаче налоговой декларации Вы будете иметь проблемы с налоговой инспекцией. Вам все равно придется платить, вот только из каких денег, ведь между получением дохода и уплатой (принудительной и со штрафами) подоходного налога пройдет время и полученных Вами денег уже может и не быть.

Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Адаменкова С.И. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах, ценообразовании: (теория, практика). – 3-е издание, доп. и перераб. / С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик. – Мн.: Элайда, 2005. – 568 с.
2. Винокурова Т.П. Оценка фискального климата в налогообложении Республики Беларусь // Бухгалтерский учет и анализ. – 2004. – №12. – с.31
3. Государственный бюджет / под ред. Ткачук М. И. – Высшая школа, 1999
4. Дополнительные меры по регулированию налоговых отношений // Право Беларуси. – 2004. – №4. – с.68
5. Закон РБ «О государственной пошлине»
6. Закон РБ «О местном управлении и самоуправлении в Республике Беларусь»
7. Закон РБ «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь»
8. Закон Республики Беларусь “О бюджете Республики Беларусь на 2005 год”
9. Закон Республики Беларусь “О бюджетной классификации Республики Беларусь”
10. Закон Республики Беларусь “О бюджетной системе Республики Беларусь”
11. Пушкарева В. Н. История финансовой мысли и политики налогов – Инфа-М, 2000
12. Сушкова Т., Ганаго А. Особенности налогообложения в 2005 году // Финансовый директор. – 2005. – №1.– с.21-30
13. Теория финансов / под ред. Заяц Н. Е. - Высшая школа, 1997
14. Ханкевич Л. А. Финансовое право Беларуси – Минск, 2003
15. Экономическая теория. Под общей редакцией Э. И. Лобковича. Мн., 2000