

Краткий комментарий к Налоговому кодексу Республики Беларусь (далее – НК)

Глава 18 «Подходный налог с физических лиц»

По подходному налогу с физических лиц (далее – подходный налог) в части индивидуальных предпринимателей:

- для целей исчисления подходного налога индивидуальным предпринимателям предоставлена возможность выбора принципа учета доходов от реализации: «по оплате» или «по начислению». В этой связи конкретизирован порядок определения даты фактического получения доходов для целей исчисления подходного налога в зависимости от выбранного индивидуальным предпринимателем принципа учета доходов от реализации. Выбранный индивидуальным предпринимателем принцип учета доходов от реализации устанавливается письменным решением плательщика и изменению в течение налогового периода не подлежит;

- при определении налоговой базы подходного налога закреплён порядок перерасчета в белорусские рубли предварительной оплаты, аванса, задатка, полученных индивидуальным предпринимателем в иностранной валюте;

- индивидуальным предпринимателям предоставлено право сумму превышения в налоговом периоде отдельных видов расходов над суммой доходов, полученных в этом налоговом периоде, переносить на последующие налоговые периоды до полного ее использования. Указанное право распространяется на расходы на государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя, открытие счетов в банках, аренду недвижимого имущества, получение специальных разрешений (лицензий), квалификационных аттестатов, свидетельств об аттестации;

- увеличен с 10 до 20 процентов норматив расходов без документального подтверждения.

По подходному налогу в части физических лиц:

Внесены дополнения в порядок определения налоговой базы подходного налога, согласно которым в отношении доходов, полученных по операциям ценными бумагами, финансовыми инструментами срочных сделок, по договорам доверительного управления денежными средствами, от участия в фондах банковского управления, в виде процентов по сберегательным сертификатам, банковским вкладам (депозитам), денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете в банках Республики Беларусь, налоговая база подходного налога определяется отдельно от иных видов доходов физического лица, выплачиваемых ему по месту основной работы, а также установлен единый порядок определения

налоговой базы подоходного налога в отношении доходов в виде процентов по сберегательным сертификатам, банковским вкладам (депозитам), денежным средствам, находящимся на текущем (расчетном) банковском счете в банках Республики Беларусь (пункты 3 и 9 статьи 199 НК).

Внесен ряд изменений и дополнений в перечень льгот по подоходному налогу:

1) расширен перечень доходов, освобождаемых от налогообложения подоходным налогом, а именно, статья 208 НК дополнена нормами, в соответствии с которыми от подоходного налога освобождаются:

- денежные средства, единовременно предоставляемые в безналичном порядке семьям при рождении, усыновлении (удочерении) третьего или последующих детей в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 09.12.2014 № 572 (пункт 2 статьи 208 НК);

- вознаграждения, получаемые в соответствии с законодательством пациентами за участие в проведении клинических испытаний лекарственных средств (пункт 7 статьи 208 НК);

- денежные премии, полученные победителями республиканского конкурса «Семья года», в размерах, установленных законодательством, а также призы, полученные участниками этого республиканского конкурса (пункт 27 статьи 208 НК);

- денежное вознаграждение и призы, полученные победителем республиканского конкурса профессионального мастерства педагогических работников «Учитель года Республики Беларусь», в размерах, установленных законодательством, а также призы, полученные участниками этого республиканского конкурса (пункт 28 статьи 208 НК);

- по 31 декабря 2019 года доходы, полученные по заключенным с субъектами рынка беспоставочных внебиржевых финансовых инструментов соглашениям о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (пункт 63 статьи 208 НК);

- по 31 декабря 2020 года доходы в виде процентов по договорам займа, в том числе микрозайма, иным договорам, предусматривающим аналогичные условия передачи в собственность денежных средств, заключенным физическими лицами с потребительскими кооперативами финансовой взаимопомощи, членами которых они являются, при фактическом сроке таких договоров не менее одного года (пункт 64 статьи 208 НК);

2) внесены корректировки, в результате которых от подоходного налога освобождаются:

- по аналогии с расходами на служебные командировки такие же выплаты, производимые членам органа управления организации в связи с исполнением ими функций членов, а также физическим лицам не по месту основной работы (службы, учебы), в том числе при выполнении ими работ (оказании услуг) по гражданско-правовым договорам, если такие выплаты предусмотрены указанными договорами (часть четвертая пункта 4 статьи 208 НК);

- материальная помощь, выплачиваемая нанимателями в связи со смертью бывших работников, не достигших пенсионного возраста, их близким родственникам (пункт 11 статьи 208 НК);

- доходы в виде безвозмездной (спонсорской) помощи, материальной или иной помощи, а также пожертвований, поступивших на благотворительный счет, открытый в банке Республике Беларусь, получаемые физическими лицами, нуждающимися в получении медицинской помощи, а также в связи с чрезвычайными ситуациями природного и (или) техногенного характера (пункт 30 статьи 208 НК);

- доходы, полученные физическими лицами - налоговыми резидентами Республики Беларусь, а также гражданами Республики Беларусь, не признаваемыми налоговыми резидентами Республики Беларусь, от возмездного отчуждения в течение пяти лет (в том числе путем продажи, мены, ренты) одного не завершенного строительством капитального строения (здания, сооружения), расположенного на земельном участке, предоставленном для строительства и обслуживания жилого дома, садоводства, дачного строительства, в виде служебного надела (абзац второй части первой пункта 44 статьи 208 НК);

3) проиндексированы (увеличены) размеры доходов, освобождаемых от подоходного налога:

- стоимость путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации Республики Беларусь, приобретенных для детей в возрасте до восемнадцати лет, оплаченных или возмещенных за счет средств белорусских организаций или белорусских индивидуальных предпринимателей, с 776 бел.руб. до 833 бел.руб. на каждого ребенка от каждого источника в течение налогового периода (пункт 14 статьи 208 НК);

- доходы, полученные от физических лиц по договорам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, в результате дарения, в виде недвижимого имущества по договору ренты бесплатно с 6 116 бел.руб. до 6 569 бел.руб. в сумме от всех источников в течение налогового периода; (пункт 22 статьи 208 НК);

- доходы, не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей, получаемые от:

организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), - с 1 847 бел.руб. до 1 984 бел.руб. от каждого источника в течение календарного года;

организаций и индивидуальных предпринимателей, не являющихся местом основной работы, - со 122 бел.руб. до 131 бел. руб. от каждого источника в течение календарного года (пункт 23 статьи 208 НК);

профсоюзных организаций членами таких организаций, - с 370 бел.руб. до 397 бел.руб. от каждой профсоюзной организации в течение календарного года (пункт 38 статьи 208 НК);

- доходы в виде оплаты нанимателем за работника, а также профсоюзной организацией за члена своей организации, страховых услуг страховых организаций Республики Беларусь, в том числе по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии, медицинских расходов, с 3 164 бел.руб. до 3 398 бел.руб., от каждого источника в течение календарного года (пункт 24 статьи 208 НК);

- безвозмездная (спонсорская) помощь в денежной и (или) натуральной формах, поступившие на благотворительный счет банка Республики Беларусь пожертвования, полученные инвалидами, детьми-сиротами и детьми, оставшимися без попечения родителей, с 12 223 бел.руб. до 13 128 бел.руб. в сумме от всех источников в течение налогового периода (пункт 29 статьи 208 НК);

Налоговые вычеты по подоходному налогу

Стандартные налоговые вычеты

1) проиндексированы (увеличены) размеры стандартных налоговых вычетов:

- стандартный налоговый вычет физическому лицу, увеличен с 102 бел.руб. до 110 бел.руб. в месяц при получении дохода, подлежащего налогообложению, в сумме, не превышающей 665 бел.руб. в месяц (подпункт 1.1 пункта 1 статьи 209 НК).

В свою очередь, частью пятой пункта 2 статьи 209 НК установлено, что, что индивидуальные предприниматели, нотариусы, адвокаты, не имеющие в течение отчетного (налогового) периода (его части) места основной работы (службы, учебы), применяют стандартный налоговый вычет, установленный подпунктом 1.1 пункта 1 статьи 209 НК, при условии, что размер доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму расходов, предусмотренных статьей 205 НК, не превышает в соответствующем календарном квартале 1 994 бел.руб.;

- стандартный налоговый вычет на ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца увеличен с 30 бел.руб. до 32 бел.руб. в месяц;

для родителей, имеющих двух и более детей в возрасте до восемнадцати лет или детей-инвалидов в возрасте до восемнадцати лет, увеличен с 57 бел.руб. до 61 бел.руб. на каждого ребенка в месяц;

для вдов (вдовцов), одиноких родителей, приемных родителей, опекунов или попечителей увеличен с 57 бел.руб. до 61 бел.руб. в месяц на каждого ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца (подпункт 1.2 пункта 1 статьи 209 НК) ;

При этом для целей применения стандартного налогового вычета в размере 61 бел.руб. на каждого ребенка до восемнадцати лет и (или) каждого иждивенца к одиноким родителям также отнесен родитель, если второй родитель ребенка признан безвестно отсутствующим либо объявлен умершим;

- стандартный налоговый вычет, предоставляемый отдельным категориям физических лиц, увеличен со 144 бел.руб. до 155 бел.руб. в месяц (подпункт 1.3 пункта 1 статьи 209 НК) ;

2) расширен перечень лиц, признаваемых иждивенцами.

В целях предоставления стандартного налогового вычета иждивенцами для их родителей, супруга (супруги), опекуна или попечителя являются инвалиды I и II группы старше 18 лет;

3) скорректирован период предоставления стандартного налогового вычета на детей и иждивенцев в случаях:

- лишения родителей родительских прав, отобрания у них детей и передаче их на попечение органов опеки и попечительства (без лишения родительских прав), признания родителя ребенка безвестно отсутствующим либо объявлении его умершим;

- усыновления (удочерения) ребенка при вступлении вдовы (вдовца), одинокого родителя в брак;

- вступления в силу решения суда о восстановлении в родительских правах, об отмене решения о признании безвестно отсутствующим либо об объявлении умершим второго родителя ребенка.

Социальный налоговый вычет по суммам страховых взносов (подпункт 1.2 пункта 1 статьи 210 НК).

- *отменен предельный размер социального налогового вычета, предоставляемого по суммам, уплаченным страховым организациям Республики Беларусь в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее трех лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов. С 1 января 2019 г. такой вычет предоставляется по фактически уплаченным суммам, без какого-либо ограничения.*

Имущественный налоговый вычет по расходам на строительство либо приобретение на территории Республики Беларусь многоквартирного жилого дома или квартиры (подпункт 1.1 пункта 1 статьи 211 НК).

1) для целей применения вышеуказанного налогового вычета к членам семьи плательщика отнесены его дети, в том числе состоящие в браке;

2) закреплено право на получение имущественного налогового вычета по расходам по газификации многоквартирного жилого дома, в том числе расходам на оплату стоимости проектирования и строительства газопровода-отвода и внутридомовой системы газоснабжения;

3) закреплено ограничение в части применения имущественного налогового вычета при строительстве многоквартирного жилого дома или квартиры, осуществляемом без привлечения застройщика или подрядчика. А именно, расходы на такое строительство, понесенные физическим лицом после принятия решения об утверждении акта приемки многоквартирного жилого дома или квартиры в эксплуатацию, имущественному налоговому вычету не подлежат. О принятии жилого дома или квартиры в эксплуатацию плательщик обязан уведомить налогового агента в месячный срок путем представления выписки (ее копии) из решения (приказа, постановления, распоряжения) лица (органа), назначившего приемочную комиссию, об утверждении акта приемки многоквартирного жилого дома или квартиры в эксплуатацию.

По суммам расходов на строительство, понесенным до даты принятия многоквартирного жилого дома или квартиры в эксплуатацию, имущественный налоговый вычет предоставляется до полного их использования.

Имущественный налоговый вычет, связанный с отчуждением имущества (подпункт 1.2 пункта 1 статьи 211 НК).

- с 1 января 2019 г. увеличен размер данного вычета, предоставляемого физическому лицу вместо фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением и (или) отчуждением возмездно отчуждаемого имущества, с 10 % до 20%;

Внесены изменения в порядок предоставления социальных налоговых вычетов и имущественного налогового вычета по расходам на строительство либо приобретение жилья на территории Республики Беларусь

Данные вычеты с 1 января 2019 г. предоставляются всеми налоговыми агентами, выплачивающими в течение календарного года доходы плательщикам, имеющим право на применение таких вычетов, а не только нанимателями по месту основной работы (службы, учебы).

Ставки подоходного налога

- установлены две пониженные ставки подоходного налога в отношении доходов, получаемых физическим лицами в виде дивидендов (6 и 0 процентов), при условии соблюдения определенных условий (пункты 5 и 6 статьи 214 НК).

Так, если в течение трех предшествующих календарных лет последовательно прибыль не распределялась между участниками (акционерами) белорусской организации — резидентами Республики Беларусь, то дивиденды, полученные ими в текущем году, облагаются по пониженной ставке в размере шесть процентов. А если период, в течение которого прибыль не распределялась между участниками (акционерами) белорусской организации — резидентами Республики Беларусь, составляет пять предшествующих календарных лет последовательно, то в отношении выплачиваемых в текущем году дивидендов будет применяться ставка налога в размере ноль процентов.

Срок возврата и удержания подоходного налога

Увеличен срок, за который налоговый агент вправе зачесть либо вернуть излишне удержанные у физического лица суммы подоходного налога, а также удержать у физического лица неударженные или не полностью удержанные у него суммы подоходного налога – с 3 до 5 лет. Данное изменение направлено на приведение главы «Подоходный налог с физических лиц» в соответствии с изменениями, вносимыми в Общую часть НК.

Сроки представления налоговых деклараций по подоходному налогу и уплаты подоходного налога

Для физических лиц, на которых законодательством возложена обязанность по декларированию доходов, полученных ими в течение календарного года, *перенесены срок представления в налоговый орган налоговых деклараций по подоходному налогу с 1 на 31 марта и срок уплаты подоходного налога с 15 мая на 1 июня года, следующего за отчетным календарным годом.*