

УДК 336.221

М.В. Масальская

Академия ФСИН России, г. Рязань, email: masmv@yandex.ru

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Ключевые слова: налогообложение, доходы физических лиц, подоходных налог, сравнительный анализ, Российская Федерация, Республика Беларусь.

В статье рассмотрены основные аспекты подоходного налогообложения в Российской Федерации и Республике Беларусь. Раскрываются особенности налогового законодательства, имеющие как общие черты, так и отличительные особенности. Особый интерес представляет направленность фискальных платежей в (доходообразующая, социальная) для обеих стран.

M. V. Masalskaya

Academy of the Federal Penitentiary Service of Russia, Ryazan, email: masmv@yandex.ru

COMPARATIVE ANALYSIS OF TAXATION OF INDIVIDUALS IN THE RUSSIAN FEDERATION AND THE REPUBLIC OF BELARUS

Keywords: taxation, personal income, income tax, comparative analysis, Russian Federation, Republic of Belarus.

The article discusses the main aspects of income taxation in the Russian Federation and the Republic of Belarus, reveals the features of tax legislation that have both common features and distinctive features. Of particular interest is the direction of fiscal payments in (income-generating, social) for both countries.

Цель исследования

Социально-экономические реформы последних лет на постсоветском пространстве были связаны с изменением базовых основ функционирования экономики после распада СССР. Страны, получившие самостоятельность, столкнулись с такими наиболее значимыми последствиями как: расторжение экономических связей и переход к рыночной экономике. Это коренным образом изменило систему бюджетных отношений и формирование доходов государства, необходимых для выполнения возложенных на него функций.

Первый самостоятельный бюджет Беларуси был утвержден на 1991 год. При этом основные изменения включали передачу в собственность Республики Беларусь всех предприятий, находящихся на ее территории; определение комплекса мер по социальной защите населения страны; формирование национального налогового законодательства.

В то время был введен чрезвычайный налог, связанный с ликвидацией последствий на ЧАЭС, отменен налог с оборота. Новая налоговая система формировалась с учетом опыта европейских стран:

увеличилась роль косвенных налогов (введен НДС, расширился круг подакцизных товаров), также экологический налог, платежи за землю, налог на экспорт и импорт, совершенствовалась подоходная система обложения, и т. д. Приоритетными направлениями системы расходов государства стали АПК, социальная защита населения, наукоемкое производство.

В условиях переходной экономики произошло возрастание роли бюджета, что потребовало совершенствования бюджетного и налогового законодательства. В последующие годы произошли существенные изменения в составе и структуре доходов бюджета: с 1995 по 1996 г. объем бюджета увеличился в 17 раз, при этом отдельные источники доходов имели различные темпы роста: налог на прибыль и доходы увеличился в 7,7 раза, налоги с населения – в 20,3 раза; к 1999 году произошло перераспределение структуры доходов в сторону увеличения доли косвенных налогов. Так, налог на добавленную стоимость вырос по сравнению с 1995 годом в 18,1 раза, акцизы – в 42,7 раза. Эти показатели в 2,5 раза превышают темпы

роста государственного бюджета Беларуси за аналогичный период времени. Это подтверждает тенденцию на ускоренное развитие косвенного налогообложения для создания доходной базы бюджета. [5]

Эта тенденция сохранилась и в последующие годы, на протяжении которых сбалансированность государственных финансов, обеспечивающая стабильные доходы бюджета, поддерживалась за счет трех главных факторов:

- приоритетного значения косвенных налогов и сборов в налоговой системе республики;

- высокие темпы инфляции на протяжении всего анализируемого периода и отсутствие механизмов корректировки прямых налогов и сборов с учетом инфляции;

- относительно высокий уровень собираемости всех установленных налогов и сборов.

Таким образом, основной целью проводимого исследования является рассмотрение основных аспектов подоходного налогообложения в Российской Федерации и Республики Беларусь, которые определяют вектор экономического и социального развития двух стран.

Материал и методы исследования

В Российской Федерации бюджетно-налоговая система развивалась по похожему сценарию. Бюджетное устройство основывается на принципах единства бюджетной системы, полноты, реальности, гласности и самостоятельности всех бюджетов, входящих в бюджетную систему, и определяется административно-территориальным делением страны. Сбалансированность бюджетов всех уровней рассматривается как необходимое условие бюджетно-финансовой политики. При этом, одной из составных частей экономических преобразований, призванных решать общеэкономические и социальные задачи, является налоговая реформа. Она проводится перманентно с целью наиболее полного удовлетворения спроса на финансовые ресурсы. Затрагивает она и налогообложение доходов физических лиц. Особый интерес по изучению именно этой составляющей объясняется достаточно просто:

- во-первых, оно затрагивает интересы всех без исключения слоев экономически активного населения страны;

- во-вторых, является одной из важнейших составляющих доходной части бюджетной системы государства;

- в-третьих, подоходное налогообложение практикуется в большинстве зарубежных стран с конца XIX – начала XX столетия и доказало свою жизнеспособность и эффективность;

- в-четвертых, налогообложение доходов физических лиц позволяет в максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения, такие как социальная справедливость и реальность налогового бремени [3].

В советское время, ввиду низкой дифференциации уровня доходов населения, подоходное налогообложение не оказывало существенного воздействия на материальное положение большей части плательщиков. В нынешних реалиях наблюдается совершенно другая картина. Имеет место стратификация общества по сумме доходов не только на уровне классов общества, но и отдельных регионов. Это создает разную напряженность налоговых обязательств для различных групп плательщиков подоходного налога.

Таким образом, перед государством возникает проблема регулирования различных по источникам и размерам доходов населения. Ее можно разрешить либо при помощи административно-командных методов, либо чисто экономических, например, посредством изменения налоговой нагрузки.

Это касается всех государств правопреемников бывших союзных республик. Тактика реформирования налогового законодательства должна осуществляться в зависимости от того, на какую функцию налогообложения следует опираться в первую очередь: фискальную, распределительную или регулируемую. Так как при смещении приоритетов НДФЛ происходит изменение уровня и структуры доходов, сокращается или растет платежеспособный спрос населения.

В России становление подоходного налогообложения осуществлялось в ногу со временем и затрагивало изменения политического курса и эконо-

мического устройства страны. Впервые налог был введен в России в апреле 1916 года. А после октябрьской революции 1917 года одним из нововведений являлась дифференциация налоговых ставок в зависимости от социальной принадлежности граждан: налогообложение рабочих и служащих происходило по пониженным ставкам, остальных граждан – по повышенным.

В советский период до 90-х годов XX века налог существенным образом не влиял на материальное положение основной массы плательщиков. Но с распадом союза, в стране произошли политические и экономические преобразования, изменившие доходобразующую роль налога на доходы физических лиц в формировании региональных и местных бюджетов, включаемых в консолидированный бюджет страны.

Так, в 2021 году по данным налоговых органов общая сумма начисленных доходов, администрируемых налоговыми органами по Российской Федерации в целом составила 27017829081 тыс. руб., из них на НДФЛ приходилось 4638888918 тыс. руб., что соответствует доле 17,17%. Это немногим меньше суммы налога на прибыль организаций, начисления которого за тот же период составили 6048498139 тыс. руб. (22,39%).

По Рязанской области общая сумма начисленных доходов консолидированного бюджета оказалась на отметке 138 058 133 тыс. руб., на долю НДФЛ пришлось 21 962 297 тыс. руб., что составляет 15,91% общих доходов. Это несколько меньше, чем в среднем по России, но тем не менее достаточно существенный уровень.

Порядок администрирования по налогу на доходы физических лиц в настоящее время регламентирован главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

До недавнего времени одним из главных социально-экономических аспектов налогообложения доходов в России являлось применение единой ставки налога в размере 13%, что в значительной степени нарушало социальную справедливость налогообложения, поскольку эффективная ставка НДФЛ для богатых граждан фактически приобретает регрессионный характер. Это связано

с большими возможностями по сокращению налоговой базы за счет использования налоговых вычетов на лечение, образование, благотворительность, приобретение недвижимости. Кроме того, единая ставка обложения доходов физических лиц не всегда создает стимул для декларирования гражданами своих доходов в полном объеме.

В этой связи изучение социально-экономической роли налога на доходы физических лиц с учетом основных принципов налогообложения и последовательности их реализации в других странах представляется практический интерес.

Результаты исследования и их обсуждение

Между Российской Федерацией и Республикой Беларусь существуют различия как в форме государственного устройства, так и численности населения страны. Россия – федерация, Беларусь же является унитарным государством. Также Россия превосходит братское государство по численности. По данным Росстата, в России проживает более 146 млн. человек, а в Белоруссии – более 9 млн. человек.

Несмотря на существующие различия, Республика представляет интерес для проведения сравнительного анализа налогообложения доходов физических лиц с Российской Федерацией по ряду причин:

- в течение длительного периода времени Белоруссия являлась одной из республик Союза Советских Социалистических Республик (30.12.1922 г.-27.07.1990 г.);

- республики имеют однородный религиозный состав населения – христианством охвачено по разным оценкам около 94% Беларуси и около 75% населения России;

- основным источником денежных доходов населения является заработная плата. По результатам выборочных обследований бюджетов домашних хозяйств в 2021 году доля оплаты труда работающих по найму в общем объеме денежных доходов домашних хозяйств в России – составила 77,7% [8], в Республике Беларусь – 64,2% [4].

Налогообложение доходов физических лиц в Республике Беларусь осуществляется в соответствии с требованиями главы 18 «Подходный налог с физических лиц» Налогового кодекса Республики Беларусь [2].

Механизм исчисления и уплаты подоходного налога в части основных элементов налога аналогичен российскому законодательству. Плательщики налога делятся по признаку налогового резидентства, при этом в обоих государствах основным критерием для признания физического лица резидентом выступает один и тот же срок пребывания равный в совокупности 183 дням в году.

Однако имеют место и отличительные особенности, представляющие интерес. Так, в качестве доходов, не подлежащих налогообложению, фигурируют:

1) доходы, получаемые военнослужащими в виде надбавок за особые условия службы, полевых, установленных законодательством, а также денежного вознаграждения за боевое дежурство, дежурство в суточном наряде, карауле, прыжки с парашютом, летные испытания авиационной техники, разминирование местности и обезвреживание взрывоопасных предметов, водолазные работы, химические, дозиметрические и другие аварийно-спасательные работы, работы в изолирующих дыхательных аппаратах. В Российской Федерации подобная практика, но в более расширенном формате, существовала до 2001 года, то есть до введения в действие специальной части Налогового кодекса. В настоящее время из-под налогообложения выводятся только доходы военнослужащих, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы.

2) доходы, получаемые от физических лиц в порядке дарения, не превышающие 8078 белорусских рублей в сумме от всех источников в течение налогового периода. В пересчете на российские рубли эта сумма составляет 204211,84 руб. (по курсу 25,28 руб.). При этом не учитывается степень родства дарителя и одаряемого. В сравнении с российским законодательством, льгота в Белоруссии носит более лояльный характер, так как в Российской Фе-

дерации льготу можно применить только в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками согласно Семейному кодексу РФ.

3) Доходы, полученные плательщиками – налоговыми резидентами Республики Беларусь от возмездного отчуждения:

3.1) в течение пяти лет одного объекта, принадлежащего ему на праве собственности, из следующего списка:

- 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,

- жилого дома с хозяйственными постройками,

- квартиры, дачи,

- гаража, машино-места,

- земельного участка.

3.2) в течение одного календарного года:

- автомобиля с общей массой до 3500 кг и числом сидячих мест до 8 включительно;

- иного имущества, принадлежащего физическому лицу на праве собственности.

Механизм от обложения НДФЛ доходов физических лиц от продажи недвижимого имущества есть и в России. Но оно с 1 января 2016 года распространяется только на те объекты, которыми собственник владел не менее минимального срока, в большинстве случаев равного пяти годам. Ранее, этот срок составлял три года, при этом было неважно, каким образом данный объект получен. На сегодняшний момент минимальный срок владения недвижимым имуществом, равный трем годам, сохранился лишь в виде исключения для объектов, право собственности на которые получено в порядке (п. 3 ст. 217.1 НК РФ):

- наследования или дарения от лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками налогоплательщика согласно Семейному кодексу;
- приватизации;

- передачи имущества налогоплательщику по договору пожизненного содержания с иждивением как плательщику ренты [1].

Во избежание занижения стоимости объекта в договоре на недвижимость, приобретенную после 1 января 2016 года, распространяется правило о применении в целях налогообложения кадастровой стоимости имущества, если продажная цена будет меньше кадастровой стоимости, скорректированной на коэффициент 0,7.

Теоретически, субъекты Российской Федерации могут уменьшить установленный Налоговым кодексом РФ размер понижающего коэффициента и минимальный срок владения недвижимостью.

По нашему мнению, порядок администрирования НДС, действующий на территории Республики Беларусь, так же, как и в Российской Федерации, препятствует спекулятивным операциям на рынке недвижимости, однако имеет большую социальную направленность и стимулирует строительный рынок. Например, граждане, которые приобрели в собственность, скажем однокомнатную квартиру, в России вынуждены ждать пять лет, чтобы поменять ее на жилье большей площади (в противном случае они заплатят немаленький налог). Или граждане, получившие наследство, тоже вынуждены ждать, при этом они еще и несут расходы по содержанию недвижимости, включая оплату коммунальных платежей и налога на имущество физических лиц.

4) доходы, не являющиеся вознаграждениями за исполнение трудовых или иных обязанностей, в том числе, в виде материальной помощи, подарков и призов, оплаты стоимости путевок, полученные от организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы, – в размере, не превышающем 2440 белорусских рублей (61683 руб. по курсу 25,28 руб.) от каждого источника в течение налогового периода. Это существенно больше, чем по аналогичным основаниям в России. Следует упомянуть, что режим налогообложения материальной помощи в нашей стране несколько иной и необлагаемая сумма зависит от оснований, например, в случае смерти близких родственников, от налога освобождаются фактически полученные доходы независимо от суммы. Однако, подобные случаи встречаются на практике неча-

сто, да и большая часть работодателей вряд ли окажет материальную помощь более 60000 руб.

Помимо перечня необлагаемых налогом доходов, в налоговых системах двух стран присутствуют различия в применении налоговых вычетов.

В частности, стандартные налоговые вычеты, имеют как общие черты, так и существенные отличия. Общая практика касается предоставления вычетов на детей в возрасте до 18 лет, однако в Республике Беларусь при очной форме обучения не существует возрастного ценза. Размер вычета составляет 40 белорусских рублей в месяц каждому из родителей, что в пересчете равняется 1000 рублей. С одной стороны, в России сумма больше – 1400 руб. (3000 руб. на третьего и последующих детей), с другой – в нашем законодательстве существует ограничение налоговой базы по применению вычета – 350000 руб. Кроме того в Беларуси, вычет распространяется не только на детей, но и на других иждивенцев налогоплательщика: инвалидов 1 и 2 групп, физических лиц, находящихся в отпуске по уходу за ребенком или до достижения им возраста трех лет – для супруга (супруги).

Также в Республике Беларусь предусмотрен стандартный вычет в размере 135 белорусских рублей в месяц (3413 руб.) при получении дохода, не превышающего в месяц 817 белорусских рублей (20654 руб.). По сути – это необлагаемый налогом минимум, позволяющий уменьшить налоговый пресс на наиболее социально незащищенные слои населения. В российской практике такого вычета, к сожалению, не существует. Хотя прения по вопросу целесообразности его введения постоянно происходят. На наш взгляд, данное предложение выглядит социально справедливым.

Что касается других видов стандартных вычетов для отдельных льготных категорий налогоплательщиков (Героев Социалистического Труда, Героев Советского Союза, Героев Беларуси, полных кавалеров орденов Славы, участников Великой Отечественной войны, ликвидаторов аварии на Чернобыльской АЭС и других), то вычет им предостав-

ляется в размере 190 белорусских рублей в месяц. В пересчете на рубли это около 4800 руб. В России же размер вычета составляет 500 руб. или 3000 руб. в месяц в зависимости от категории. Это как минимум на 37,5% меньше.

Перечень социальных вычетов в Республике Беларусь достаточно лаконичен и содержит всего две позиции:

1) оплату плательщиком стоимости своего обучения в учреждениях образования Республики Беларусь при получении первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования. Вычет распространяется также на лиц, состоящих с плательщиком в отношениях близкого родства. Сумма затрат по данному направлению не лимитируется. Максимум на что могут рассчитывать родители в России – это 50000 руб. на каждого ребенка. И если расходы по получению среднего специального образования еще можно уместить в эту сумму, то в части высшего образования покрыть 100% затрат вряд ли удастся.

2) оплату плательщиком 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. Вычет формируется в сумме фактических затрат. Похожий механизм есть в налоговом законодательстве Российской Федерации, но он предполагает ограничение расходов, как и случае с образовательным вычетом.

В России перечень социальных вычетов более объемный. В него также входят вычеты на:

- благотворительность,
- прохождение независимой оценки своей квалификации,
- физкультурно-оздоровительные услуги,
- медицинские услуги.

Для большей части налогоплательщиков первые три позиции не являются значимыми, так как заниматься благотворительностью и ходить на фитнес могут позволить себе только те из них, кто имеет достаточно высокий уровень располагаемых доходов. Что касается вычета на медицинские услуги, то в условиях российской действительности

при крайне ограниченной доступности бесплатной медицинской помощи, он является очень важным. Однако, не следует забывать, об ограничении, накладываемом Налоговым кодексом РФ, социальные вычеты (за исключением благотворительности и обучения детей) предоставляются в совокупности не более 120 000 рублей за налоговый период.

Кроме того, есть еще одна особенность нашего законодательства: реализовать свое право на возврат налога в связи с получением социального налогового вычета налогоплательщик может не позднее 3 лет с момента уплаты НДФЛ за налоговый период, когда им были произведены социальные расходы.

Белорусское законодательство подобной нормы не содержит, однако и там действует правило, что возврат излишне удержанного подоходного налога с физических лиц может быть произведен не позднее 5 лет со дня уплаты в бюджет такого налога.

Отличительная особенность имущественных вычетов в Республике Беларусь заключается в том, что при приобретении жилья обязательным условием его получения является необходимость состоять на учете в качестве нуждающихся в улучшении жилищных условий. Это существенно сужает круг потенциальных получателей, но при этом сумма расходов в кодексе не ограничена. Теоретически, семья может несколько раз воспользоваться данной законодательной нормой, например, в случае рождения нескольких детей. В России получить вычет может каждый, при этом фактическое исчерпание вычета происходит за один раз, так как предельной суммы в 2 млн. рублей в большинстве случаев хватает на неполное покрытие стоимости однокомнатной квартиры.

Рассмотрев особенности формирования налогооблагаемых доходов, необходимо остановиться на применении налоговых ставок.

В Российской Федерации до недавнего времени была предусмотрена плоская шкала налогообложения доходов. В настоящее время к большинству доходов физических лиц применяется двухступенчатая ставка: до 5 миллионов рублей – 13%, свыше 5 миллионов рублей – 15%.

Таблица 1

Ставки подоходного налога в фиксированных суммах на доходы от сдачи недвижимости (с 01.01.2022)

Наименование населенных пунктов и иных территорий	Ставки подоходного налога с физических лиц в фиксированных суммах за месяц, бел. рублей (руб.)			
	жилые помещения (за каждую сдаваемую жилую комнату), садовые домики, дачи	нежилые помещения, машино-места		
		металлический или деревянный гараж, машино-место	железобетонный или кирпичный гараж	другие нежилые помещения (за 1 кв. метр площади)
Город Минск	36,80 (930,30)	11,90 (300,83)	15,20 (384,26)	6,00 (151,68)
Города Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Могилев	34,50 (872,16)	9,50 (240,16)	13,10 (331,17)	4,70 (118,82)
Города Барановичи, Бобруйск, Борисов, Жлобин, Жодино, Лида, Мозырь, Молодечно, Новополоцк, Орша, Пинск, Полоцк, Речица, Светлогорск, Слуцк, Солигорск	22,60 (571,33)	6,00 (151,68)	8,40 (212,35)	3,60 (91,01)
Иные города областного, районного подчинения и поселки городского типа	16,60 (419,65)	4,70 (118,82)	6,00 (151,68)	3,60 (91,01)
Иные населенные пункты и территории	11,90 (300,83)	3,60 (91,01)	4,70 (118,82)	2,40 (60,67)

Увеличенный тариф применяется не ко всему доходу, а только к сумме превышения. Выделяют и другие ставки для отдельных видов доходов.

В Республике Беларусь ставка подоходного налога носит плоский характер и по большей части доходов составляет 13%. Но, как и в России, существует дифференциация по видам доходов:

- 4% – для доходов по выигрышам,
- 16% – по доходам от предпринимательской деятельности (для ИП), а также для нотариусов по нотариальной деятельности,
- 20% – в отношении доходов, исчисленных налоговым органом, исходя из сумм превышения доходов над расходами, а также при установлении факта неправомерного удержания налоговым агентом сумм НДФЛ.

Для физических лиц на доходы, полученные от сдачи недвижимости в аренду (субаренду), наем физическим лицам,

предусмотрены фиксированные ставки (табл.1).

При этом размер подоходного налога может быть уменьшен областным и Минским городским советом депутатов, но не более чем в два раза [2].

Выводы

Законодательство Российской Федерации и Республики Беларусь в отношении налогообложения доходов физических лиц имеет общие принципы построения и содержит одни и те же базовые элементы, конструктивные особенности которых зависят от целей и задач, которые преследуются государством при их администрировании.

Проверка жизнеспособности российского налогового законодательства в части обложения доходов физических лиц в течение последних десятилетий доказала свою жизнеспособность. При проведении сравнительного анализа

подоходного налогообложения физических лиц можно констатировать, что в Российской Федерации приоритетным является наиболее полный охват любых видов доходов граждан независимо от их материального положения, при этом существуют встроенные механизмы налогового стимулирования в части повышения рождаемости, обеспечения жильем. Однако, фактически они не оказывают существенного влияния, так как их размер не корректировался уже много лет. Например, имущественный вычет при покупке недвижимости в сумме 2 млн. руб. был установлен с 1 января 2008 года, то есть не менялся 14 лет, при том, что за этот промежуток времени

цены на строительном рынке выросли в несколько раз.

Налоговое законодательство Республики Беларусь в большей степени направлено на защиту интересов отдельных категорий граждан, в первую очередь с низким уровнем достатка, стимулирование работодателей в части дополнительных выплат в пользу работников.

Таким образом, в налоговой системе России назрел вопрос корректировки системы налоговых вычетов в сторону их увеличения для создания благоприятных условий жизни населения и усиления социальной защищенности наиболее бедных слоев населения путем введения необлагаемого налогом минимума.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 5 мая 2000 №117-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации от 7 авг. 2000 г. № 32 ст.3340.
2. Налоговый кодекс Респ. Беларусь (особенная часть) от 29 дек. 2009 г. № 71-З. [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0900071>– Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь (дата обращения: 06.12.2022).
3. Агапова А.А. Развитие налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук. Москва, 2007. 24 с.
4. Доходы населения. Денежные доходы населения Республики Беларуси, источники, уровень и индексация. [Электронный ресурс]. URL: myfin.by/wiki/term/dohody-naseleniya-respubliki-belarus (дата обращения: 06.12.2022).
5. Шимов В.Н., Александрович Я.М., Богданович А.В. и др. Национальная экономика Беларуси: Потенциалы. Хозяйственные комплексы. Направления развития. Механизмы управления: Учеб. Пособие / Под общ. Ред. В.Н. Шимова. Мн.: БГЭУ, 2005. 843 с.
6. Масальская М.В. Налогообложение доходов физических лиц в Российской Федерации и республике Армения: сходства и различия // IV международный пенитенциарный форум «Преступление, наказание, исправление»: Сб. тезисов выступлений и докладов участников, к 140-летию уголовно-исполнительной системы России и 85-летию Академии ФСИН России, в 10-ти томах. 2019. Т. 9. С. 138-143.
7. Мельникова Н.А. Бюджетная и налоговая система Республики Беларусь: Учеб. пособие. Мн.: БГУ, 2004. 235 с.
8. Социальное положение и уровень жизни населения России. 2021: Стат.сб. / Росстат. М., 2021. 373 с.